

Предварительно утвержден
Временной администрацией по управлению
Банком «ТРАСТ» (ПАО)

Решение № 3-3 от «13» мая 2018 г.

Утвержден
Годовым Общим собранием акционеров
Банка «ТРАСТ» (ПАО)

Протокол № 01 от «13» июня 2018 г.

Годовой отчет
Банка «ТРАСТ» (ПАО)
за 2017 год

Руководитель временной администрации
по управлению Банком «ТРАСТ» (ПАО)



Н.В. Фёдорова

г. МОСКВА

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
I.	Общая информация о Банке.....	1
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.	Отчет о выплате дивидендов.....	12
VI.	Сведения об аудиторах Банка.....	12
VII.	Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка.....	13
VIII.	Внутренний контроль.....	25
IX.	Сведения о сделках, совершенных Банком в 2017 году, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.....	31
X.	Сведения о сделках, совершенных Банком в 2017 году, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.....	31
XI.	Информация об объеме каждого из использованных Банком в 2017 году видов энергетических ресурсов.....	32
XII.	Корпоративное управление.....	32
XIII.	Состав совета директоров Банка, включая информацию об изменениях в составе совета директоров Банка, имевших место в отчетном 2017 году, и сведения о членах совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные (год рождения, сведения об образовании, сведения об основном месте работы), доля их участия в уставном капитале Банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка.....	34
XIV.	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка (Председателе Правления), и членах коллегиального исполнительного органа Банка (Правления), в том числе их краткие биографические данные (год рождения, сведения об образовании, сведения об основном месте работы), доля их участия в уставном капитале Банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка.....	48
XV.	Отчет о работе Правления за 2017 год.....	53
XVI.	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.....	56
XVII.	Сведения о соблюдении Банком рекомендаций Кодекса корпоративного управления.....	58

I. Общая информация о Банке

1.1. Информация о создании Банка

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 от 26 апреля 1996 года (протокол № 3) определено сокращенное фирменное наименование Банка: ЗАО Банк «МЕНАТЕП СПб».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров 20 июля 2000 года (протокол № 12) полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на: Акционерный Коммерческий Банк «МЕНАТЕП Санкт-Петербург» открытое акционерное общество ОАО Банк «МЕНАТЕП СПб».

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 решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 01 от 04 июля 2006 года) сокращенное фирменное наименование Банка изменено на: НБ «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» (название изменено на АО «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 14.08.2015г.) и направлен на согласование в АСВ План финансового оздоровления Банка.

1.2. Информация о фирменном наименовании Банка

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 - NationalBank TRUST.

Сокращенное наименование Банка на английском языке – NB TRUST.

1.3. Сведения о государственной регистрации Банка

ОГРН	1027800000480
ИНН	7831001567
ОКВЭД	64.19
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 Санкт-Петербурга
Дата регистрации в Банке России	27.11.1995
Регистрационный номер Банка в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций	3279

1.4. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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 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 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).

1.5. Контактная информация

Место нахождения Банка	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1
Номер телефона, факса	(495) 647-90-21, факс (495) 647-28-05
Адрес электронной почты (если имеется)	secretar@trust.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация Банке, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах	www.trust.ru

II. Положение Банка в отрасли

Банк «ТРАСТ» (ПАО) входит в число первой сотни 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

VisaInternational и MasterCardInternational и одним из крупнейших в России эмитентом международных платежных карт.

Банк имеет региональную сеть. Руководством Банка были приняты решения о сокращении ряда филиалов, о дальнейшей оптимизации сети, закрытии нерентабельных офисов. Таким образом по состоянию на конец 2017 года Банк представлен 4 филиалами (в городах: Москва, Санкт-Петербург, Череповец, Владимир), 2 дополнительными офисами, 34 операционными офисами.

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). АО «Открытие Холдинг» получил кредит от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в размере 28 млрд рублей, которые были размещены в Банке «ТРАСТ» (ПАО) в виде депозита для поддержания ликвидности Банка.

С 2015 года и по конец августа 2017 года Банк «ТРАСТ» (ПАО) входил в состав холдинга «Открытие».

С 29.08.2017 года Банк входит в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО Банк «ФК Открытие», акционером Банка с долей участия в уставном капитале – 99,99998%. ПАО Банк «ФК Открытие» входит в топ-10 крупнейших банков России и является системно-значимым банком.

После докапитализации ПАО Банк «ФК Открытие» в декабре 2017 года его ключевым акционером с долей участия 99,99%, стал Центральный банк Российской Федерации.

В 2017 году кредитный рейтинг Банку не присваивался.

По данным «Рейтинга банков», представленному сайтом <http://www.banki.ru/banks/ratings/> Банк «ТРАСТ» (ПАО) занимает 18-е место по размеру активов нетто.

Банк завершил 2017 год со следующими экономическими показателями*:

(тыс. руб.)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Активы	397 061 769	278 622 546
Обязательства	556 841 793	293 995 060
Собственные средства (капитал)	-192 492 666	-60 099 665

(тыс. руб.)

	за 2017 год	за 2016 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	-144 768 074	-13 961 563
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-145 553 082	-14 549 664

*) Используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Собственные средства (капитал) на 01.01.2018 и на 01.01.2017 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение Банка России №395-П).

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. По окончании исполнения функций временной администрации Банка, возложенных на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», было прекращено (приказ Банка России от 22.06.2015 № 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 23.06.2015 года 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 (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;
- выдачи корпоративных кредитов с высоким кредитным качеством;
- запуск премиального сегмента.

В рамках развития Банка, как части Группы в 2017 году приоритет в направлении деятельности Банка был смещен в сторону депозитных, комиссионных и расчетных операций и 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;
- Формирование нового портфеля корпоративных ценных бумаг российских эмитентов;
- Формирование нового портфеля корпоративных кредитов;
- Оптимизация штата Банка в течение 2016-2017 года в рамках процесса изменения организационной структуры;
- Оптимизация расходов Банка;
- Оптимизация продуктовой линейки и бизнес-процессов в Банке в соответствии со стандартами Группы «Открытие»;
- Запуск новых комиссионных продуктов.

В стратегию Банка в 2018 году могут быть внесены изменения на основании решений основного акционера Банка.

3.2. Информация о результатах развития Банка

Структура активов Банка на 01.01.2018 и 01.01.2017

Статья активов	тыс. руб.		доля в активах, %	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017

Денежные средства	1 349 873	2 322 215	0.3%	0.8%
Средства в ЦБ РФ:	4 039 264	4 478 569	1.0%	1.6%
в том числе обязательные резервы	1 173 503	1 139 860	0.3%	0.4%
Средства в кредитных организациях	5 243 608	341 873	1.3%	0.1%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	179 068 201	110 492 953	45.1%	39.7%
Чистая ссудная задолженность	192 106 127	143 116 683	48.4%	51.4%
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	5 756 443	5 765 319	1.5%	2.1%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	30 127	44 135	0.0%	0.0%
Прочие активы	9 468 126	12 060 799	2.4%	4.3%
Итого	397 061 769	278 622 546	100.0%	100.0%

На 01.01.2018 в структуре активов наибольшую долю составляют:

- чистая ссудная задолженность (192,1 млрд руб. или 48,4% обязательств Банка);
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы (179,1 млрд руб. или 45,1% обязательств Банка).

Чистая ссудная задолженность по состоянию за 2017 год увеличилась на 34%.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы за 2017 год увеличились на 62%.

Структура доходов Банка в 2016-2017 гг.

Статья доходов	тыс. руб.		доля в доходах, %	
	2017	2016	2017	2016
Процентные доходы, всего, в том числе:	33 350 223	31 472 750	90.9%	89.1%
от размещения средств в кредитных организациях	551 059	3 290 100	1.5%	9.3%
от ссуд, предоставленных клиентам	19 059 321	18 478 336	52.0%	52.3%
от вложений в ценные бумаги	13 739 843	9 704 314	37.4%	27.5%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами/обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	20 766	0.0%	0.1%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	21 189	0.0%	0.1%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и ее переоценки	1 248 801	-	3.4%	0.0%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	155	8 026	0.0%	0.0%
Комиссионные доходы	805 513	1 033 001	2.2%	2.8%
Восстановление резерва на возможные потери по ценным бумагам	-	626 651	0.0%	1.8%
Прочие операционные доходы	1 292 787	2 156 775	3.5%	6.1%
Итого	36 697 479	35 339 158	100.0%	100.0%

В 2017 году в структуре доходов Банка наибольшую долю составили процентные доходы (33,4 млрд руб. или 90,9% всех доходов Банка), в т.ч.:

- от кредитования клиентов – физических и юридических лиц (19,1 млрд руб. или 52,0% всех доходов Банка);
- по вложениям в ценные бумаги (13,7 млрд руб. или 37,4% всех доходов Банка).

Структура пассивов Банка на 01.01.2018 и 01.01.2017

Статья пассивов	тыс. руб.	доля в обязательствах, %
-----------------	-----------	--------------------------

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Средства кредитных организаций	304 915 277	30 498 813	54.8%	10.4%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	241 522 799	257 504 124	43.4%	87.6%
Средства юридических лиц, в том числе:	138 433 734	132 845 970	24.9%	45.2%
Расчетные счета юридических лиц	2 188 182	3 335 902	0.4%	1.1%
Депозиты юридических лиц	136 245 552	129 510 068	24.5%	44.1%
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	96 857	429 116	0.0%	0.1%
Счета ИП	88 875	341 566	0.0%	0.1%
Срочные депозиты ИП	7 982	87 550	0.0%	0.0%
Вклады физических лиц, в том числе:	102 992 208	124 229 038	18.5%	42.3%
Счета физических лиц и вклады до востребования	2 577 171	2 888 674	0.5%	1.0%
Срочные депозиты физических лиц	100 415 037	121 340 364	18.0%	41.3%
Выпущенные долговые обязательства	0	1 000	0.0%	0.0%
Обязательства по текущему налогу на прибыль	182 592	69 205	0.0%	0.0%
Прочие обязательства	8 858 123	5 141 919	1.6%	1.7%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	1 363 002	779 999	0.2%	0.3%
Всего обязательств	556 841 793	293 995 060	100.0%	100.0%
Собственные средства	- 159 780 024	- 15 372 514	X	X
Итого	397 061 769	278 622 546	X	X

На 01.01.2018 в структуре пассивов наибольшую долю составляют:

- средства кредитных организаций (304,9 млрд руб. или 54,8% обязательств Банка);
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (241,5 млрд руб. или 43,4% обязательств Банка).

Объем обязательств Банка на 01.01.2018 составил 556,8 млрд руб. и увеличился за 2017 год в 1,9 раза.

Структура расходов Банка в 2016-2017 гг.

Статья расходов	тыс. руб.		доля в расходах, %	
	2017	2016	2017	2016
Процентные расходы, всего, в том числе:	- 28 684 916	- 22 997 136	15.7%	46.1%
по привлеченным средствам кредитных организаций	- 15 472 162	- 6 389 139	8.5%	12.8%
по привлеченным средствам клиентов	- 13 212 287	- 16 607 974	7.2%	33.3%
по выпущенным долговым обязательствам	- 467	- 23	0.0%	0.0%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	- 51 489 893	- 2 151 406	28.3%	4.3%
Чистые доходы/расходы от операций с финансовыми активами/обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	- 508 666	-	0.3%	0.0%
Чистые доходы/расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	- 287 240	-	0.2%	0.0%

Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой и ее переоценки	-	- 7 734 668	0.0%	15.5%
Комиссионные расходы	- 235 017	- 341 714	0.1%	0.7%
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам	- 75 893 656	-	41.6%	0.0%
Изменение резерва по прочим потерям	- 17 966 390	- 1 725 591	9.9%	3.4%
Операционные расходы	- 6 399 775	- 14 350 206	3.5%	28.8%
Возмещение (расход) по налогам	- 785 008	- 588 101	0.4%	1.2%
Итого	- 182 250 561	- 49 888 822	100.0%	100.0%

Основными статьями расходов в 2017 году являются:

- расходы на формирование резервов на возможные потери (145,3 млрд руб. или 79,8% всех расходов Банка);
- процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций (15,5 млрд рублей или 8,5% всех расходов Банка);
- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (13,2 млрд рублей или 7,2% всех расходов Банка).

Банк завершил 2017 год с убытком в размере 145 553 082 тыс. руб., что связано с результатом, полученным от досоздания резервов и переоценки по проблемным активам.

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

В рамках реализации приоритетных направлений деятельности в 2017 году, Советом директоров Банка на регулярной основе проводились заседания (как в очной, так и в заочной форме), на которых регулярно рассматривались вопросы об одобрении сделок и лимитов, показателей риск-аппетита, существенных условий совершения ряда сделок, а также утверждались внутренние документы, в частности, но не ограничиваясь: «Положение о порядке совершения сделок, несущих рыночный риск (Политика по управлению рыночным риском) Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 2.0)», «Бюджет Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2017 год», «Депозитная политика Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0)», «План действий Банка «ТРАСТ» (ПАО), направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (Версия 4.0)», «Политика по управлению нефинансовыми рисками Банка «ТРАСТ» (ПАО)» и др.

Всего в 2017 году было проведено 47 заседаний Совета директоров Банка, на которых помимо вышеуказанных вопросов об одобрении сделок и лимитов, показателей риск-аппетита, существенных условий совершения ряда сделок, а также утверждения внутренних документов, рассматривались такие основные вопросы как утверждение плана проверок и отчетов Службы внутреннего аудита, рассмотрение отчетов по рискам Банка, отчеты о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, отчета Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и т.д.

До конца августа 2017 года Банк осуществлял свою деятельность в рамках Группы «Открытие». В рамках деятельности Банка как части Группы «Открытие» осуществлялись мероприятия по замедлению темпов оттока средств и поддержанию ликвидности Банка, обеспечению притока новых клиентов и портфеля пассивов Банка, оптимизации организационной структуры Банка.

В 2017 году Банк осуществлял деятельность по приоритетным направлениям развития бизнеса:

1. Формированию кредитного портфеля и нового портфеля корпоративных ценных бумаг российских эмитентов;
2. Увеличению комиссионных доходов по розничному бизнесу;
3. Росту комиссионных доходов корпоративного бизнеса, открытию счетов.
4. Оптимизации расходов.

Тем не менее по результатам 2017 года Банк показал отрицательный финансовый результат который составил «минус» 144,0 млрд рублей.

26 июля 2016 года Советом директоров Банка были созданы следующие комитеты (Протокол № 54):

- Комитет Совета директоров Банка «ТРАСТ» (ПАО) по аудиту и рискам.
- Комитет Совета директоров Банка «ТРАСТ» (ПАО) по кадрам и вознаграждениям.

Состав Комитета Банка по аудиту и рискам по состоянию с начала 2017 года и до 29.06.2017 года представлен следующими членами Совета директоров Банка:

- Предтеченский Анатолий Николаевич – Председатель Комитета;
- Попков Дмитрий Леонидович;
- Доленко Вероника Викторовна.

В соответствии с решением Совета директоров с 29.06.2017 года (Протокол № 92) указанный комитет избран в составе:

- Предтеченский Анатолий Николаевич – Председатель Комитета;
- Попков Дмитрий Леонидович;
- Назарычев Михаил Юрьевич.

Основными целями Комитета Банка по аудиту и рискам является содействие Совету директоров Банка, посредством:

- 1). предварительного рассмотрения Комитетом вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров Банка в области организации системы внутреннего контроля, аудита финансовой отчетности, системы управления банковскими рисками Банка;
- 2). содействия Совету директоров Банка в создании и функционировании эффективного внутреннего контроля, системы управления банковскими рисками;
- 3). содействия Совету директоров Банка в принятии мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, внешнего аудитора, надзорных органов;
- 4). своевременного осуществления проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

В 2017 году было проведено 18 заседаний Комитета по аудиту и рискам, на которых, в том числе были рассмотрены вопросы об отчетах по рискам, документы и отчеты Службы внутреннего аудита, даны рекомендации по размеру оплаты услуг аудитора Банка и т.д.

Состав Комитета Банка по кадрам и вознаграждениям по состоянию на 01.01.2017 года был представлен следующими членами Совета директоров Банка:

- Предтеченский Анатолий Николаевич – Председатель Комитета;
- Попков Дмитрий Леонидович;
- Доленко Вероника Викторовна.

В соответствии с решением Совета директоров с 29.06.2017 года (Протокол № 92) указанный комитет избран в составе:

- Аганбегян Рубен Абелович – Председатель Комитета;
- Данкевич Евгений Леонидович;
- Будник Елена Владимировна.

Основными целями Комитета является предварительное рассмотрение, подготовка проектов решений Совета директоров Банка и рекомендаций Совету директоров по вопросам:

- 1) кадровой политики;
- 2) организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка;
- 3) оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков

В 2017 году было проведено 4 заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям, на которых, в том числе были рассмотрены вопросы относительно рекомендаций Совету директоров по выплате единовременных вознаграждений руководству Банка, условий трудовых договоров с Председателем и членами Правления Банка.

V. Отчёт о выплате дивидендов

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

При этом общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов при наличии признаков, указанных в ст. 43 Федерального закона «Об акционерных обществах».

На Годовом общем собрании акционеров Банка 29.06.2017г. (Протокол № 4) было принято решение прибыль, полученную Банком по итогам финансово-хозяйственной деятельности в 2016 году, не распределять, направив на погашение непокрытых убытков прошлых лет; дивиденды по акциям Банка «ТРАСТ» (ПАО) за 2016 год не выплачивать.

VI. Сведения об аудиторах Банка

На Годовом общем собрании акционеров Банка 29.06.2017г. (Протокол № 4) Аудиторами Банка на 2017 год были утверждены следующие аудиторские компании:

- по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета - аудиторская компания ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты»;

- по консолидированной финансовой отчетности группы Банка, подготовленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности – аудиторская компания ООО «Эрнст энд Янг».

6.1. 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
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 Банка:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»

Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор Банка:

119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4

6.2. Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»
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 Банка:

Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор Банка:

107031, г. Москва, Петровский пер., д. 8, стр. 2

VII. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

7.1. Кредитный риск

Кредитный риск обусловлен возможностью финансовых потерь, связанных с невыполнением заемщиком или эмитентом ценных бумаг своих обязательств перед Банком или снижением их кредитоспособности. Одной из разновидностей кредитного риска является расчетный риск, под которым понимается риск неисполнения контрагентом Банка своих обязательств по сделкам купли-продажи.

В целях управления кредитным риском и снижения уровня связанных с ним потерь Банком реализована система, включающая:

- процедуры оценки кредитного качества заемщиков, основанной на анализе различных факторов их финансового положения (рентабельности, способности формирования потоков денежных средств, долговой нагрузки, обеспеченности собственным капиталом, ликвидности и т.д.) и общего состояния бизнеса (состояния рынков продукции заемщика, его рыночных позиций, состояния производственной базы, конкурентоспособности выпускаемой продукции, зависимости от отдельных контрагентов и т.д.);
- лимиты, ограничивающие риск по отдельным заемщикам и группам связанных заемщиков;
- процедуры мониторинга текущих изменений кредитоспособности отдельных заемщиков, а также общего состояния кредитного портфеля, позволяющие своевременно принять меры, направленные на предотвращение возможных потерь и прекращение действия общих негативных тенденций.

Деятельность, связанная с управлением кредитным риском корпоративных контрагентов, выполняется созданным в структуре Банка специализированным подразделением – Управлением анализа и оценки кредитных рисков корпоративных контрагентов, а ключевые решения по данным вопросам принимаются специальным органом управления – Кредитным комитетом по корпоративному бизнесу.

В целях совершенствования системы управления кредитным риском в 2016 году была утверждена Кредитная политика, регламентирующая полномочия органов управления Банка при принятии кредитных решений, основные подходы к порядку совершения кредитных сделок и установления лимитов, целевые ориентиры при принятии кредитных решений, а также основные принципы управления кредитным риском.

По состоянию на 01.01.2018 доля просроченной ссудной задолженности составила 35% от общей величины активов Банка. По состоянию на 01.01.2017 доля просроченной ссудной задолженности составила 47% от общей величины активов Банка.

В течение 2017 года была проведена реструктуризация 8 ссуд, выданных юридическим лицам. По состоянию на 01.01.2018 объем требований по данным ссудам составляет 114 749 521 тыс. руб. (включая основной долг и начисленные проценты). Просроченные требования по реструктурированным ссудам отсутствуют.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудной задолженности, требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, отнесенным ко II-V категориям качества Банк формирует резерв на возможные потери с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

Резерв на возможные потери был скорректирован на обеспечение II категории качества, представляющее недвижимость, справедливая стоимость которого по состоянию на 01.01.2018 составила 6 027 332 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 7 014 478 тыс. руб.).

В Банке действует Методика работы с залоговым обеспечением кредитов (далее – Методика). В соответствии с Методикой, справедливой стоимостью залога признается стоимость, по которой Залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, длительность которого определяется требованиями Банка России.

В соответствии с Методикой, справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам, рассчитываемого в порядке, установленном Положением Банка России № 590-П.

Изменение справедливой стоимости залога в результате переоценки не влечет за собой изменение залоговой стоимости имущества, указанной в договоре залога, так как она устанавливается соглашением сторон договора залога.

Методика определяет три основополагающих подхода к оценке имущества, которые могут применяться при оценке рыночной стоимости:

- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на сравнении оцениваемого объекта с аналогичными объектами, в отношении которых имеется стоимостная информация. Данный подход основывается на принципе замещения. Возможно использование при существовании развитого рынка сопоставимых продаж.
- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта с учетом износа. Метод предполагает обязательную оценку себестоимости изготовления объекта, а также затрат, которые несет изготовитель и продавец с последующей корректировкой на износ.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки. При применении данного подхода определяются доходы, генерируемые объектом, а также расходы на протяжении срока полезного использования. Данный подход основывается на принципе ожидания.

7.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночному риску подвержены как базовые, так и производные финансовые инструменты. С учетом высокой степени корреляции между обращающимися на рынке инструментами, принятые в Банке методы оценки и контроля рыночного риска базируются на портфельном подходе к его анализу. Для определения общего уровня рыночного риска используются количественные методы, базирующиеся на концепции Value-at-Risk.

Базовым принципом принятой в Банке практики управления рисками является постоянный обмен информацией между структурными единицами, непосредственно осуществляющими торговые операции на финансовом рынке, и общим руководством, отвечающим за управление активами и пассивами, включая валютный, процентный риски и риск ликвидности. С 2016 года действует Политика управления рыночными рисками, определяющая общий порядок совершения сделок, несущих рыночный риск, а также комплекс целей и принципов деятельности Банка в области подходов к управлению рыночным риском. С целью управления рыночным риском в Банке утверждены инвестиционные декларации, устанавливающие ограничения на финансовые инструменты, несущие рыночный риск, операции с которыми может совершать Банк.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на

участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с позицией, занимаемой Банком по фондовым ценностям и производным финансовым инструментам, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процентный риск – риск негативного влияния на капитал и доходы Банка, вызываемый изменениями процентных ставок.

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.

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

Уровень валютного риска определяется размером открытых валютных позиций, определяемых как разность между активами и обязательствами, номинированными в соответствующей валюте.

Далее в таблице представлен расчет рыночного риска на 01.01.2018 и 01.01.2017:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Совокупный рыночный риск (РР), всего, в том числе:	84 414 895	109 198 088
Процентный риск (ПР)	5 350 684	5 828 711
Фондовый риск (ФР)	462 344	0
Валютный риск (ВР)	940 164	2 907 136

Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2018 составляет 84 414 895 тыс. руб. и уменьшилась по сравнению с показателями на 01.01.2017 (109 198 088 тыс. руб.) на 23%. Основным фактором уменьшения величины рыночного риска за 2017 год стало снижение валютного риска.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается с целью соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0, Н1.1, Н1.2) и включается в состав знаменателя как один из показателей Банка, подверженных риску.

Доля совокупной величины рыночного риска в общем объеме показателей Банка, подверженных риску (для Н1.0: 604 227 270 тыс. руб., для Н1.1: 603 586 566 тыс. руб., для Н1.2: 603 586 566 тыс. руб.), по состоянию на 01.01.2018 составляет 14%.

7.3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых или косвенных убытков, связанный с несовершенством системы внутреннего контроля, ошибками компьютерных систем, ошибками и/или злоупотреблениями (мошенничеством) персонала, неадекватными процедурами деятельности.

Банком реализована эффективная система управления операционным риском, включающая формирование базы данных о случаях возникновения операционных ошибок, явившихся причинами финансовых потерь, применение средств защиты каналов передачи информации, архивирование данных и разработку планов действий в чрезвычайных ситуациях.

С 2016 года действует 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 2017 году реализована система сбора событий операционного риска и ключевых индикаторов риска, утверждены лимиты на ключевые индикаторы риска, определяющие толерантность принимаемого Банком операционного риска.

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.

Расчет величины операционного риска осуществляется с использованием базового индикативного подхода в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета операционного риска» (далее – Положение №346-П) на основе показателей чистых процентных и чистых непроцентных доходов. Величина операционного риска включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2), рассчитывается ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования утвержденной годовым Общим собранием акционеров Банка формы 0409807 за отчетный год и используется в течение года.

7.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.01.2018, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых	на 01.01.2017, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	X	9 851 560	X
Российские государственные облигации	0	–	9 851 560	6,20 – 11,70

По состоянию на 01.01.2018 вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	валюта	вложения на 01.01.2018, тыс. руб.	резерв на 01.01.2018, тыс. руб.	процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.		197 114 536	41 995 508	
Российские государственные облигации	Рубли РФ	0	0	
Еврооблигации Российской Федерации	Доллары США	36 693 228	2 005 005	7,50
Корпоративные облигации резидентов	Рубли РФ	153 320 557	36 093 273	0,01 – 14,25
Облигации прочих нерезидентов	Доллары США	7 100 751	3 897 230	9,50

По состоянию на 01.01.2017 вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	Валюта	вложения на 01.01.2017, тыс. руб.	резерв на 01.01.2017, тыс. руб.	процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.		81 699 880	1 555 761	X
Российские государственные облигации	Рубли РФ	1 873 859	0	3,50 – 11,70
Еврооблигации Российской Федерации	Доллары США	27 252 721	1 220 214	4,75 – 7,50
Корпоративные облигации резидентов	Рубли РФ	46 924 756	294 506	9,50 – 14,75
Облигации прочих нерезидентов	Доллары США	5 648 544	41 041	4,70 – 8,15

7.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

Ниже представлена структура вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе эмитентов:
(тыс. руб.)

Наименование финансового инструмента	вложения на 01.01.2018, тыс. руб.	резерв на 01.01.2018, тыс. руб.	вложения на 01.01.2017, тыс. руб.	резерв на 01.01.2017, тыс. руб.
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрейдКэпитал»	1 316 141	770 221	1 637 611	0
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ-Золотой Город»	1 140 558	1 048 390	1 305 343	0
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Авангард. Первый строительный»	0	0	620 711	0
Итого вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 456 699	1 818 611	3 563 665	0

Рост объема сформированных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в паи инвестиционных фондов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2017 год составил 1 818 611 тыс. руб., что связано с изменением уровня риска (качества) по указанным активам.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и участие, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	вложения на 01.01.2018, тыс. руб.	резерв на 01.01.2018, тыс. руб.	вложения на 01.01.2017, тыс. руб.	резерв на 01.01.2017, тыс. руб.
Паи инвестиционных фондов	8 119 430	7 185 266	8 119 430	2 460 452
Обыкновенные акции компаний – резидентов	54 558 980	40 110 723	0	0
Привилегированные акции компаний – резидентов	10	10	10	10
Акции компаний – нерезидентов	1 011 751	1 011 751	937 476	328 116
Акции дочерних компаний	2 767	0	2 767	0
Участие в дочерних компаниях	6 794 412	299 152	10	0
Иные вложения	584 407	584 004	584 470	297 907
Итого участие и вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	71 071 757	49 190 906	9 644 163	3 086 485

Продажа долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 01.01.2017, в отчетном периоде не осуществлялась.

В 2017 году Банк осуществил вложения в обыкновенные акции компаний – резидентов. Объем сформированных резервов в отношении данных активов составил 40 110 723 тыс. руб.

Рост объема сформированных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в паи инвестиционных фондов, имеющихся в наличии для продажи, за 2017 год составил 4 724 814 тыс. руб., что связано с изменением уровня риска (качества) по указанным активам.

Рост объема сформированных резервов на возможные потери в отношении акций компаний-нерезидентов за 2017 год составил 683 635 тыс. руб., что связано с доформированием резерва до 100% и переоценкой вложений, номинированных в евро.

В 2017 году произошло увеличение уставного капитала дочерней компании Банка – ООО «Траст-Брокер» с 10 тыс. руб. до 1 424 531 тыс. руб., при сохранении 100% доли участия Банка в компании. Объем сформированных резервов на возможные потери в отношении вложений в ООО «Траст-Брокер» за 2017 год составил 299 152 тыс. руб.

Рост объема сформированных резервов на возможные потери в отношении иных вложений за 2017 год составил 286 097 тыс. руб., что связано с изменением уровня риска (качества) по указанным активам, а также признанием ряда вложений безнадежными к взысканию и списанием активов за счет созданного резерва на возможные потери.

Доходы (дивиденды) от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель в отчетном периоде отсутствуют.

7.6. Процентный риск банковского портфеля

Цель управления процентным риском – ограничение влияния неожиданного изменения рыночных процентных ставок на капитал, доходы и стоимость активов Банка.

Задачами управления процентным риском являются:

- соблюдение требований Банка России в сфере регулирования процентного риска;
- создание системы управления процентным риском, направленной на устранение угрозы возникновения финансовых потерь, превышающих установленные Банком лимиты;
- своевременное предоставление Руководству Банка достоверной информации, необходимой для принятия решений в области управления процентным риском.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения и сроков пересмотра процентных ставок активов и пассивов Банка;
- изменение в конфигурации кривой процентных ставок, приводящее к снижению доходов и сокращению экономической стоимости капитала Банка;
- изменение спреда процентных ставок размещения и привлечения, а также ставок на различных сегментах финансового рынка за счет их неполной корреляции при условии совпадения сроков погашения (базисный риск);
- использование чувствительных к изменениям процентных ставок опционов, в том числе встроенных в финансовые инструменты.

Процентный риск является значимым видом риска для Банка. Банк определяет потребность в капитале, необходимом для покрытия процентного риска, с помощью показателей процентного риска.

Количественная оценка процентного риска осуществляется как с помощью показателя изменения процентной маржи (отражает краткосрочный эффект влияния сдвига процентных ставок), так и экономической стоимости капитала (отражает долгосрочный эффект влияния сдвига процентных ставок на доходы Банка).

Хеджирование процентного риска осуществляется только после оценки:

- затрат на хеджирование;
- возможного влияния на бухгалтерский финансовый результат и экономическую стоимость капитала Банка;
- анализа финансового положения контрагентов по сделкам;
- определения методики оценки эффективности хеджирования.

Банк осуществляет регулярное (не реже раза в квартал) стресс-тестирование с учетом различных сценариев изменения процентных ставок для выявления уязвимостей в системе управления процентным риском.

Система управления процентным риском Банка состоит из нескольких компонент:

- показателей процентного риска;
- лимитирования процентного риска;
- прогнозирования потоков платежей;
- стресс-тестирования процентного риска.

Для количественной оценки используются два взаимодополняющих показателя процентного риска, рассчитываемых для нескольких сценариев изменения процентных ставок:

- оценка влияния изменения процентных ставок на экономическую стоимость капитала Банка (EVE – economicvalueofequity);
- оценка влияния изменения процентных ставок на ожидаемые доходы Банка (NII – netinterestincome).

Банк прогнозирует все денежные потоки по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Прогнозирование потоков платежей позволяет Банку оценить собственную процентную позицию на различных временных горизонтах.

К денежным потокам относятся:

- любой платеж по погашению номинала финансового инструмента в соответствии с контрактом;
- номинал финансового инструмента, по которому происходит пересмотр процентной ставки;
- любой запланированный процентный платеж.

При построении потоков рассматриваются:

- фактические денежные потоки – по действующим сделкам, контрактным требованиям/обязательствам Банка;
- вероятные денежные потоки – не связанные с контрактными условиями действующих или планируемых сделок потоки, возникновение которых оценивается по вероятностным моделям (досрочное погашение кредитов и депозитов, отток средств со счетов «до востребования»).

С целью ограничения процентного риска устанавливаются строгие и предупреждающие лимиты на показатели процентного риска. Значения лимитов определяются в Риск-аппетите, а также решениями КУАП.

В случае нарушения строгих лимитов КУАП рассматривает вопрос о необходимости сокращения принятого Банком процентного риска. К возможным инструментам относятся:

- заключение хеджирующих сделок с процентными производными финансовыми инструментами на финансовых рынках;
- размещение облигаций;
- использование опционов, встроенных в продукты Банка.

В процессе управления процентным риском Банк анализирует состояние процентных доходов и капитала Банка не только в нормальных условиях, но и в кризисных ситуациях. Регулярное проведение стресс-тестирования позволяет оценить объем потерь в случае наступления исключительных, но потенциально возможных неблагоприятных сценариев.

В Банке устанавливается распределение функций и обязанностей коллегиальных органов и структурных подразделений Банка по управлению процентным риском.

Совет директоров Банка:

- утверждает Политику управления процентным риском;
- утверждает Риск-аппетит Банка и Стратегию развития Банка;
- осуществляет контроль за соблюдением установленного Риск-аппетита;
- оценивает эффективность системы управления процентным риском посредством рассмотрения отчетности по процентному риску.

КУАП:

- рассматривает внутренние документы по управлению процентным риском (методики, порядки, инструкции и прочие);
- устанавливает лимиты на показатели процентного риска;
- определяет необходимые меры в случае принятия решения о хеджировании процентного риска.

Правление Банка:

- утверждает внутренние документы по управлению процентным риском (методики, порядки, инструкции и прочие).

Дирекция Казначейства:

- осуществляет управление процентным риском, в т.ч. осуществляет хеджирование;
- подготавливает предложения по оптимизации структуры активов и пассивов с учетом процентного риска;
- подготавливает предложения по стрессовым сценариям сдвига процентных ставок.

Дирекция структурных и рыночных рисков:

- разрабатывает внутренние документы по управлению процентным риском;
- подготавливает предложения по установлению лимитов на показатели процентного риска;
- контролирует соблюдение установленных лимитов на показатели процентного риска и подготавливает предложения по мерам реагирования;
- разрабатывает стресс-сценарии и осуществляет стресс-тестирование.

Информация о состоянии процентного риска ежеквартально предоставляется Совету директоров. Информация о состоянии процентного риска еженедельно предоставляется КУАП.

7.7. Риск ликвидности

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно фондировать собственные активы при безусловном исполнении обязательств перед клиентами, контрагентами и кредиторами, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и при возникновении кризисных ситуаций.

Задачами управления риском ликвидности являются:

- соблюдение требований Банка России в сфере регулирования риска ликвидности;
- создание системы управления риском ликвидности, направленной на устранение угроз возникновения нехватки ликвидности в любой из валют, в которой Банк проводит операции;
- своевременное предоставление руководству Банка достоверной информации, необходимой для принятия решений в области управления риском ликвидности;
- определение и поддержание достаточного уровня ликвидности (запаса высоколиквидных активов).

Основными источниками риска ликвидности для Банка являются:

- массовый отток вкладов частных клиентов, в том числе досрочный, обусловленный правом физических лиц изъять вклад до наступления контрактного срока окончания депозита;
- одновременное изъятие депозитов корпоративными клиентами;
- снижение стабильных остатков средств до востребования корпоративных и розничных клиентов;
- опережающий рост активов по сравнению с доступными пассивами;
- одновременная выдача нескольких крупных кредитов;
- зависимость пассивов от ресурсов Банка России, АСВ и основного акционера;
- закрытие лимитов на операции РЕПО и МБК со стороны банков-контрагентов;
- платежи по обязательствам условного характера, в том числе по документарным операциям, неиспользованным кредитным линиям, маржинальным требованиям по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Банк поддерживает достаточный запас высоколиквидных активов и доступных резервов ликвидности для обеспечения нормальной деятельности в случае реализации кризисных событий.

Запас ликвидных активов – это высоколиквидные активы, которые находятся на балансе Банка и могут быть использованы для исполнения обязательств Банка. К ним относятся: средства в кассе, остатки наostro-счетах в банках, краткосрочное размещение в МБК, обратное РЕПО и прочие.

Резерв ликвидности – это потенциальный объем средств, который может быть привлечен в краткосрочной перспективе и использован для исполнения обязательств Банка. К резервам ликвидности относятся: портфель ценных бумаг, который может быть использован для операций прямого РЕПО, в том числе с Банком России, доступный размер привлечения на рынке МБК, подтвержденные кредитные линии в Банке России, гарантированный объем кредитных линий от основного акционера и прочие.

В процессе управления риском ликвидности Банк прогнозирует все денежные потоки по активам, пассивам и внебалансовым операциям на различных временных горизонтах и в различных валютах.

Банк нацелен на повышение уровня диверсификации пассивной базы по клиентам, инструментам, валютам и срокам привлечения. Диверсифицированная структура пассивов позволяет обеспечить взаимозаменяемость источников фондирования.

В целях своевременного исполнения обязательств по платежам и расчетам, как в нормальных условиях, так и в условиях нестабильности, Банк управляет внутридневной ликвидностью, обеспечивая бесперебойное функционирование платежных и расчетных систем.

Банк осуществляет регулярное (не реже раза в квартал) стресс-тестирование с учетом различных сценариев развития кризиса ликвидности для выявления уязвимостей в системе управления риском ликвидности. Результаты стресс-тестирования учитываются при планировании структуры баланса, определении необходимого запаса ликвидных активов и при разработке плана по управлению ликвидностью в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств.

Банк разрабатывает план по управлению ликвидностью в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств, направленный на обеспечение непрерывности деятельности в случае существенного снижения уровня ликвидности и возникновения проблем с фондированием активов.

Система управления риском ликвидности Банка состоит из нескольких компонентов:

- показатели риска ликвидности;
- лимитирование риска ликвидности;
- прогнозирование потоков платежей;
- прогнозирование обязательных нормативов ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности;
- система индикаторов раннего предупреждения.

Для количественной оценки риска ликвидности Банком используются следующие показатели:

- обязательные нормативы ликвидности Банка России (Н2,Н3,Н4 и пр.);
- показатели риска ликвидности в соответствии с Базель III (ПКЛ, NSFR);
- горизонт выживания;
- разрывы ликвидности.

С целью ограничения риска ликвидности устанавливаются строгие и предупреждающие лимиты на показатели риска ликвидности. Значения лимитов определяются в Риск-аппетите, а также решениях Совета директоров, Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

Прогнозирование потоков платежей позволяет Банку оценить ожидаемые притоки и оттоки денежных средств, дефицит либо избыток ликвидности на различных временных горизонтах, а также прогнозировать значение регулятивных нормативов ликвидности. При построении потоков рассматриваются:

- фактические денежные потоки – поступления и списания по действующим сделкам, контрактным требованиям/обязательствам Банка;
- планируемые денежные потоки – поступления и списания по операциям, планируемыми к проведению;
- вероятные денежные потоки – поступления и списания, не связанные с контрактными условиями действующих или планируемых сделок, возникновение которых оценивается по вероятностным моделям (досрочное погашение кредитов, отток средств со счетов «до востребования»).

В процессе управления риском ликвидности Банк анализирует состояние ликвидности не только в нормальных условиях, но и в кризисных ситуациях. Регулярное проведение стресс-тестирования позволяет оценить необходимый объем запаса ликвидных активов и резервов ликвидности в случае наступления исключительных, но потенциально возможных неблагоприятных сценариев. В результате стресс-тестирования рассчитывается горизонт выживания Банка, минимальное значение которого устанавливается в Риск-аппетите.

В соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета при управлении риском ликвидности используется система внутренних и внешних индикаторов раннего предупреждения, с учетом которых определяется состояние ликвидности Банка и финансовых рынков:

- зеленая зона – нормальная ситуация с ликвидностью, Банк работает в повседневном режиме;
- желтая зона – ухудшение ситуации с ликвидностью, инициирование КУАП корректирующих мер по возврату в зеленую зону;
- красная зона – кризис ликвидности, принятие экстренных мер в соответствии с планом по управлению ликвидностью в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств.

В Банке устанавливается распределение функций и обязанностей коллегиальных органов и структурных подразделений Банка по управлению риском ликвидности.

Совет директоров Банка:

- утверждает Политику управления риском ликвидности;
- утверждает Риск-аппетит Банка и Стратегию развития Банка.

КУАП:

- рассматривает внутренние документы по управлению риском ликвидности (методики, порядки, инструкции и прочие);
- устанавливает лимиты на показатели риска ликвидности;
- определяет необходимые меры при возникновении кризисной ситуации (чрезвычайных обстоятельств) в соответствии с планом по управлению ликвидностью.

Дирекция Казначейства:

- осуществляет оперативное управление ликвидностью Банка.
- разрабатывает внутренние документы относительно системы оперативного управления ликвидностью Банка;
- подготавливает предложения по установлению лимитов на показатели риска ликвидности в части обязательных нормативов Банка России;
- подготавливает предложения по оптимизации структуры активов и пассивов с учетом риска ликвидности.

Дирекция структурных и рыночных рисков:

- разрабатывает внутренние документы по управлению риском ликвидности;
- подготавливает предложения по установлению лимитов на показатели риска ликвидности;
- контролирует соблюдение установленных лимитов на показатели риска ликвидности и подготавливает предложения по мерам реагирования;
- осуществляет мониторинг внутренних и внешних индикаторов раннего предупреждения;
- разрабатывает стресс-сценарии и осуществляет стресс-тестирование.

Информация о состоянии риска ликвидности ежеквартально предоставляется Совету директоров.

Информация о состоянии риска ликвидности еженедельно предоставляется КУАП.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе.

7.8. Правовой риск

Правовой риск – риск потерь вследствие нарушения юридических требований действующего законодательства, отсутствия или противоречивости правовых норм по отдельным вопросам.

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 на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Российской Федерации;
- мониторинг изменений законодательства 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.

Структурные подразделения Банка, включая все его филиалы, совершают банковские операции и другие сделки в соответствии с унифицированными 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 ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 01.01.2018 Банком сформированы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, связанные с возможными расходами по судебным решениям, на сумму 2 896 573 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 546 303 тыс. руб.).

Банк является ответчиком по искам о взыскании денежных средств в пользу держателей кредитных нот.

7.9. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегического управления) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегия Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Стратегия Банка формируется с учетом интересов акционеров, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. Стратегия определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса, задает приоритетные направления деятельности Банка с точки зрения достигаемых результатов и необходимых ресурсов.

Цель управления стратегическим риском – минимизировать финансовые и иные потери, включая отложенные, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечить достижение запланированных значений целевых показателей развития.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение конъюнктуры мировых сырьевых рынков, в первую очередь динамика цен на нефть;
- замедление структурных изменений в экономике и темпов экономического роста;
- неадекватность инвестиционного климата и условий законодательства;
- диспропорции темпов роста производства по отраслям;
- неэффективный механизм перераспределения доходов бюджета в инвестиции в реальный сектор экономики;
- замедление темпов роста доходов населения;
- увеличение необеспеченного доходами спроса населения на кредиты;
- накопление системных рисков в банковской системе, в том числе рост доли просроченной задолженности в активах.

Основными задачами Банка, направленными на уменьшение стратегического риска, являются:

- диверсификация клиентской базы по отраслям экономики и типам клиентам;
- реализация сбалансированной стратегии развития розничного бизнеса;
- развитие расчетных инструментов и инструментов финансового мониторинга для клиентов;
- совершенствование структуры активов Банка;
- улучшение качества кредитного портфеля;
- целенаправленное увеличение регулярных форм доходов в общей структуре доходов Банка;
- совершенствование системы корпоративного управления;
- модернизация технологической инфраструктуры бизнеса.

Процесс управления стратегическим риском в Банке включает в себя систему осуществляемых на регулярной основе процедур и механизмов, в том числе:

- прогнозирование рыночных и финансовых показателей деятельности Банка с использованием современных моделей и методов оценки стратегических сценариев (в том числе собственной разработки), стресс-тестирование;
- осуществление комплекса задач стратегического маркетинга, в т.ч. мониторинг и анализ изменений показателей макроэкономики, рынка банковских услуг и конкурентной среды;
- контроль выполнения плана реализации стратегии, анализ причин отклонений фактических значений показателей деятельности подразделений Банка от запланированных, принятие своевременных и адекватных мер для коррекции Стратегии Банка;
- анализ стратегий развития банков-конкурентов и результатов их реализации, формирование предложений по корректировке Стратегии для сохранения рыночных позиций Банка;
- экспертиза (внутренняя и при необходимости внешняя с привлечением консультантов) результатов моделирования бизнеса Банка и предлагаемых стратегических решений;
- всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целевых установок;
- коллегиальное принятие стратегических решений компетентными органами Банка, утверждение Советом директоров Стратегии Банка, плана ее реализации, отчетов по итогам реализации Стратегии и необходимых корректировок для обеспечения адекватности Стратегии текущим и перспективным условиям деятельности.

Также необходимо отметить, что на дальнейшую деятельность Банка могут оказать влияние утверждение плана финансового оздоровления Банка и мероприятия по финансовому оздоровлению ПАО Банк «ФК Открытие».

7.10. Риск потери деловой репутации

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

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несоблюдением 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;
- неспособностью 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;
- недостаткам в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящими к возможности нанесения ущерба деловой репутации.
- осуществлением кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высоким уровнем операционного риска, недостатками в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатками кадровой политики при подборе и расстановке персонала;

- возникновением у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликованием 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 можно считать 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 Банку со стороны средств массовой информации.

7.10.1. Риск концентрации

В 2017 году Правлением Банка утверждены лимиты на объем требований Банка в разрезе отраслей экономики и географических зон, ограничивающие возможную концентрацию вложений Банка в разрезе тех или иных отраслей экономики (отраслевой риск) и иностранных государств (страновой риск).

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

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на ее территории.

Объем операций, совершаемых Банком с контрагентами или долговыми обязательствами Банков других стран относительно невелик. В основном он связан с операциями:

- размещения межбанковских депозитов,
- операциями купли-продажи активов на мировом финансовом рынке,

Указанные операции совершаются главным образом с первоклассными финансовыми институтами из стран дальнего и ближнего зарубежья, обладающими высокими кредитными рейтингами, вероятность утраты ими кредитоспособности на коротком временном горизонте, с которыми связаны данные операции, оценивается Банком как минимальная.

На основании изложенного Банк оценивает страновой риск, связанный с его бизнесом, как низкий, не значимый.

Отраслевой риск – риск возможного обесценения активов Банка из-за ухудшения ситуации в отрасли, существенно влияющий на исполнение контрагентом обязательств перед Банком.

VIII. Внутренний контроль

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Органы управления Банка – Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка, руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- Специальное должностное лицо (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- Подразделение, выполняющее функции службы управления рисками;

- Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Порядок образования и полномочия системы органов внутреннего контроля Банка определяются Уставом Банка, Положением о системе внутреннего контроля, утверждаемым Советом директоров Банка, Положением о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемым Советом директоров Банка, иными положениями и документами об органах системы внутреннего контроля, утвержденными уполномоченными органами.

Компетенция Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка определена утвержденными Положениями, определяющими деятельность вышеуказанных органов управления Банка.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка, ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров и Уставом Банка.

Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров на срок до проведения годового общего собрания акционеров Банка или внеочередного общего собрания акционеров, в повестку дня которого включен вопрос об избрании нового состава Ревизионной комиссии или о досрочном прекращении полномочий членов Ревизионной комиссии и избрании нового состава ревизионной комиссии. Количественный и персональный состав Ревизионной комиссии определяется решением Общего собрания акционеров.

По решению Общего собрания акционеров Банка членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

Членом ревизионной комиссии может быть как акционер, так и любое лицо, предложенное акционером. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров, ликвидационной комиссии, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка, членам Правления Банка или Председателю Правления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

В ходе выполнения, возложенных на Ревизионную комиссию Банка функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несёт Председатель Ревизионной комиссии Банка.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров Банка отчёт (заключение) о проведенной ревизии, о соответствии представляемых на утверждение бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах действительному состоянию дел в Банке.

Ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка проводятся по итогам его деятельности за год, а также в другое время по поручению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, по инициативе Ревизионной комиссии Банка, по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее, чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчиков или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия Банка требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Документально оформленные результаты проверок доводятся для сведения Совета директоров и Правления Банка.

Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

Главный бухгалтер (его заместители) Банка руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка обеспечивают создание методологической базы для обеспечения бухгалтерского учета банковских и внутрихозяйственных операций, организацию и ведение бухгалтерского учета, обеспечение полноты, достоверности составления и своевременности предоставления отчетности в соответствии с требованиями законодательства

Российской Федерации и нормативными документами Банка России, в рамках функционала, определенного Положениями о подразделениях, должностными инструкциями и внутренними нормативными документами Банка.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской ((финансовой)) отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами (внешний аудит).

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе договора, заключенного с аудиторской организацией.

В целях осуществления внутреннего контроля в Банке функционирует Служба внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, созданное для осуществления:

- Проверки и оценки эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).

- Проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

- Проверки надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций

- Проверки и тестирования достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности

- Проверки применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка

- Оценки экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок

- Проверки процессов и процедур внутреннего контроля

- Проверки деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка

- Других вопросов, предусмотренных внутренними документами Банка, в том числе Положения о службе внутреннего аудита Банка.

Служба внутреннего аудита Банка действует в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России, на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего аудита Банка.

Статус, организационная структура, порядок подчиненности, принципы деятельности, права и обязанности, полномочия Службы внутреннего аудита Банка, порядок взаимодействия с другими подразделениями Банка, порядок планирования деятельности, определяются действующим законодательством, Уставом Банка, Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

Банк обеспечивает независимость Службы внутреннего аудита в соответствии с порядком, Положением о Службе внутреннего аудита, в котором установлено, что Служба внутреннего аудита:

- действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка;

- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев, предусмотренных абзацем шестым настоящего подпункта;

- по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка;

- подлежит независимой проверке Советом директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка утверждается и освобождается от должности Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита Банка не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка.

Руководитель и работники Службы внутреннего аудита имеют право:

- Запрашивать и получать от руководителей проверяемых подразделений Банка, проверяемых, а также от уполномоченных работников этих подразделений необходимые для проведения проверки документы и копии с документов и иную информацию, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, необходимые для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства РФ и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения.

- В рамках выполнения аудиторских заданий проводить интервью с должностными лицами и работниками Банка.

- Самостоятельно или с помощью работников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, а также получать копии файлов, любых записей, хранящихся в вычислительных сетях, автономных компьютерных системах, базах данных Банка, а также получать расшифровки этих записей.

- Получать от работников проверяемых подразделений (участков) устные и письменные объяснения по вопросам, возникающим в ходе проведения проверки.

- Привлекать при осуществлении проверок служащих Банка других подразделений по согласованию с их руководителями проводить совместные проверки.

- Беспрепятственно входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка и/или действующим законодательством РФ.

- Пользоваться для выполнения своих функций средствами связи, оборудованием, техникой и другими принадлежностями, необходимыми для оперативного и качественного выполнения своих функций.

- Беспрепятственно получать доступ к необходимой информации, в том числе информационным базам и сетевым ресурсам Банка, для осуществления функций Службы внутреннего аудита.

- Расширять круг вопросов проверки, если выявляется необходимость в таком расширении при выполнении программы проверки по согласованию с Руководителем Службы внутреннего аудита.

- Информировать соответствующие органы управления Банка о случаях предоставления недостоверных документов, отказа в предоставлении документов, информации и письменных обоснований (объяснений).

- При неполучении в установленный срок информации для закрытия аудиторских рекомендаций, вправе запросить у ответственного лица соответствующее объяснение.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектами проверок является любое подразделение и работник Банка.

В целях осуществления внутреннего контроля, содействия исполнительным органам Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в Банке функционирует Служба внутреннего контроля Банка - структурное подразделение Банка, осуществляющая следующие функции:

- Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск).

- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документам Банка.
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.
- Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.
- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.
- Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсоринг).
- Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.
- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка, в частности Положением о службе внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля Банка действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, на основании Устава и Положения о Службе внутреннего контроля Банка.

Статус, организационная структура, порядок подчинённости, функции, права и обязанности, полномочия и порядок планирования деятельности Службы внутреннего контроля Банка определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Для осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в Банке назначается Специальное должностное лицо (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, основными задачами которого является обеспечения выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, поддержание эффективности системы внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма Банка на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Специальное должностное лицо (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, на основании Устава и внутреннего документа Банка о внутреннем контроле по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Статус, порядок подчинённости, функции, права и обязанности, полномочия Специального должностного лица (структурного подразделения) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, определяются законодательством Российской Федерации, внутренним документом Банка о внутреннем контроле

по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Специальное должностное лицо (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления Банка. Специальное должностное лицо (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, может совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в Банке, за исключением функций, осуществляемых Службой внутреннего аудита, при условии, что они не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей Банке.

В целях эффективного управления рисками и капиталом в Банке функционирует Подразделение, выполняющее функции службы управления рисками, созданное для выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, оценки достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала для покрытия значимых рисков, планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости кредитной организации (банковской группы).

Подразделение, выполняющее функции службы управления рисками, действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, на основании Устава и внутреннего документа Банка о Подразделении, выполняющем функции службы управления рисками, которое утверждается Председателем Правления.

Статус, порядок подчинённости, функции, права и обязанности, полномочия Подразделения, выполняющие функции службы управления рисками, определяются законодательством Российской Федерации, внутренним документом Банка о Подразделении, выполняющем функции службы управления рисками.

Руководитель Подразделения, выполняющего функции службы управления рисками Банка, назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Руководитель Подразделения, выполняющего функции службы управления рисками Банка, находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка либо его Заместителя, являющегося членом Правления Банка, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок.

Руководитель Подразделения, осуществляющего функции службы управления рисками, вправе привлекать для выполнения своих функций сотрудников других подразделений Банка по согласованию с их руководителями, запрашивать у других подразделений Банка необходимую информацию, инициировать включение в повестку коллегиальных органов Банка вопросов, относящихся к компетенции своего Подразделения, а также осуществлять другие права в рамках внутреннего документа Банка о Подразделении, выполняющем функции службы управления рисками.

В целях осуществления контроля за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и нормативных актов в сфере финансовых рынков, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в Банке назначается Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг. Банк обеспечивает непрерывность осуществления внутреннего контроля как профессионального участника ценных бумаг.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, на основании Устава и внутреннего документа Банка о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.

Статус, порядок подчинённости, функции, права и обязанности, Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг определяются законодательством Российской Федерации, внутренним документом Банка о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Банка назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Контролер профессионального

участника рынка ценных бумаг Банка независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Контроль за деятельностью Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг Банка осуществляет Совет директоров Банка. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Банка не вправе совмещать деятельность по осуществлению внутреннего контроля с руководством подразделением, к функциям которого относится юридическое (правовое) сопровождение деятельности профессионального участника.

Иные структурные подразделения (или) ответственные работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка. Указанными подразделениями (ответственными сотрудниками), осуществляется внутренний контроль, либо его отдельные элементы в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка (Приказом Председателя Правления, Должностной инструкцией, иным внутренним документом) по осуществлению процедур внутреннего контроля за различными операциям и сделками Банка.

IX. Сведения о сделках, совершенных Банком в 2017 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 2017 году Банком не совершались крупные сделки.

X. Сведения о сделках, совершенных Банком в 2017 году, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

В отношении сделок с заинтересованностью не требуется обязательное предварительное согласие на их совершение. Рассмотрение требований единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества, члена совета директоров (наблюдательного совета) общества или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций общества, в целях получения согласия на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, производится в соответствии с Требованиями ст. 83 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», с учетом ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 343-ФЗ.

В 2017 году Общее собрание акционеров Банка и Совет директоров Банка рассмотрели требование Председателя Правления Банка и согласовали заключение сделок с лицами, указанными в качестве заинтересованных сторон по сделкам (Протокол ГОСА № 5 от 29.06.2017 года и Протокол заседания Совета директоров Банка № 92 от 29.06.2017 года).

Наименование показателя	Отчетный период (2017 год)	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, тыс. руб.
1	2	3
Совершенные Банком за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) Банка	3434	1 095 652 636 247
Совершенные Банком за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) Банка	-	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных Банком за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были		-

одобренны уполномоченным органом управления Банка, штук/руб.	
--	--

Лицами, заинтересованными в совершении сделок в отчетном году, являлись 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.

XI. Информация об объеме каждого из использованных Банком в 2017 году видов энергетических ресурсов

Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объем потребления, тыс. руб.
Атомная энергия	не используется		
Тепловая энергия	10 205	Гкал	15 307
Электрическая энергия	8 510 800	кВт*ч	42 545
Электромагнитная энергия	не используется		
Нефть	не используется		
Бензин автомобильный	82 329	литры	3 293
Топливо дизельное	10 820	литры	541
Мазут топочный	не используется		
Газ естественный (природный)	60	тыс. м ³	362
Уголь	29 007	кг	257
Горючие сланцы	не используется		
Торф	не используется		

XII. Корпоративное управление

Система корпоративного управления Банка основана на безусловном выполнении требований российского законодательства и нормативных актов Банка России. Банк является публичной компанией и раскрывает информацию о своей деятельности в соответствии с требованиями законодательства. Система корпоративного управления Банка распространяется на взаимоотношения между исполнительными органами, Советом директоров, акционерами, другими заинтересованными сторонами. Система корпоративного управления Банка нацелена на поддержание разумного баланса между эффективностью управления Банком и соблюдением интересов и защитой прав акционеров.

В рамках действующей структуры корпоративного управления распределены полномочия и разграничены общее руководство, осуществляемое общим собранием акционеров и советом директоров, и руководство текущей деятельностью Банка, осуществляемое его исполнительными органами. Компетенция органов управления Банка определена Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Уставом Банка.

Органами управления Банка являются:

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

12.1. Сведения об Общем собрании акционеров.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка и принимает решения по вопросам, отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров Банка. В 2017 году состоялось 1 (Одно) Годовое общее собрание акционеров, на котором, в том числе были приняты решения об утверждении годового отчета, годовой (бухгалтерской) отчетности, распределении прибыли, избрании Совета директоров и Ревизионной комиссии, утверждении Устава Банка в новой редакции и Положение об Общем собрании акционеров Публичного акционерного

общества Национальный банк «ТРАСТ» (новая редакция), а также иные вопросы, отнесенные к компетенции вышеуказанного органа управления Банка.

12.2. Сведения о Совете директоров Банка.

Ключевой задачей Совета директоров является общее руководство деятельностью и обеспечение интересов акционеров Банка. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего Годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием акционеров, но не может быть менее 7 (семи) членов в соответствии с действующим законодательством, и количеством акционеров Банка – владельцев голосующих акций. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка, вправе вносить свои предложения по кандидатам в члены Совета директоров. В своей деятельности Совет директоров руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, Положением о Совете директоров, решениями Общего собрания акционеров и иными внутренними документами Банка. Совет директоров осуществляет свои полномочия в тесном контакте с руководством Банка, занимает активную позицию в отношении управления деятельностью Банка в рамках предоставленной компетенции, руководствуясь при принятии решений следующими ключевыми принципами: законность и справедливость; объективность и непредвзятость суждений; обеспечение и защита прав и интересов акционеров Банка; профессионализм; добросовестное исполнение возложенных обязанностей; открытость при обсуждении вопросов и принятии решений; неукоснительное соблюдение этических норм корпоративного поведения.

Отчет о работе Совета директоров Банка в 2017 году и Комитетов, созданных из числа членов Совета директоров представлен в разделе IV настоящего Годового отчета. Информация о членах Совета директоров по состоянию на 31.12.2017 года, в том числе краткие биографии, доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества представлена в разделе XIII настоящего Годового отчета.

12.3 Сведения об исполнительных органах Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом (Правлением). Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка на срок, определенный соответствующим решением Совета директоров. Если по истечении срока полномочий Председателя Правления новый Председатель Правления не был избран, полномочия ранее избранного Председателя Правления автоматически продлеваются на 1 год.

Количественный и персональный состав Правления определяется Советом директоров. Председатель Правления и Правление подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров. К компетенции Председателя Правления и Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров. Председатель Правления и Правление организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Полномочия Председателя Правления и Правления определяются законодательством Российской Федерации, Уставом Банка Положением об исполнительных органах Банка.

Отчет о работе Правления за 2017 год представлен в разделе XV настоящего Годового отчета. Информация о единоличном исполнительном органе (Председателе Правления) и членах коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка по состоянию на 31.12.2017 года, в том числе краткие биографии, доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества представлена в разделе XIV настоящего Годового отчета.

XIII. Состав совета директоров Банка, включая информацию об изменениях в составе совета директоров Банка, имевших место в отчетном 2017 году, и сведения о членах совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные (год рождения, сведения об образовании, сведения об основном месте работы), доля их участия в уставном капитале Банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка

На 01.01.2017 года в состав Совета директоров Банка входили:
Председатель Совета директоров - Аганбегян Рубен Абелович
члены Совета директоров:

- Данкевич Евгений Леонидович
- Мыльников Николай Леонидович
- Предтеченский Анатолий Николаевич
- Попков Дмитрий Леонидович
- Доленко Вероника Викторовна
- Будник Елена Владимировна

29.06.2017 года, Годовым общим собранием акционеров Банка был избран Совет директоров в новом составе:

Председатель Совета директоров - Аганбегян Рубен Абелович.

члены Совета директоров:

- Данкевич Евгений Леонидович
- Мыльников Николай Леонидович
- Предтеченский Анатолий Николаевич
- Попков Дмитрий Леонидович
- Будник Елена Владимировна
- Назарычев Михаил Юрьевич

Таким образом из состава Совета директоров Банка по решению Годового Общего собрания акционеров Банка от 29.06.2017 года выбыла член Совет директоров Доленко Вероника Викторовна.

Председатель Совета директоров:

Фамилия, имя, отчество: **Аганбегян Рубен Абелович**

Год рождения: 1972

Сведения об образовании: Московская Государственная юридическая академия, год окончания 1995, квалификация – юрист, специальность– юриспруденция

Места работы 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»
22.06.2012	25.11.2013	Член Совета директоров	Российский биржевой союз
28.06.2010	28.06.2013	Член Наблюдательного Совета	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	20.06.2012	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	23.09.2013	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	21.06.2016	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»)
04.03.2014	05.11.2014	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
30.05.2014	по настоящее время	Независимый член совета директоров	Открытое акционерное общество «Магнитогорский металлургический комбинат»
11.06.2014	31.10.2017	Член Совета директоров	Акционерное общество «Открытие Холдинг» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг», Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ»)
12.06.2014	15.01.2017	Генеральный директор,	Акционерное общество

		Председатель Правления	«Открытие Холдинг» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг», Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ»)
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»)
21.07.2016	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Федеральное Государственное Автономное Учреждение «Российский Фонд технологического развития»
16.01.2017	29.08.2017	Президент	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
03.03.2017	21.12.2017	Член Наблюдательного совета	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
28.06.2017	21.12.2017	Председатель Наблюдательного совета	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

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

дочернего или зависимого общества Банка:		
--	--	--

Член Совета директоров:

Фамилия, имя, отчество: **Будник Елена Владимировна**
 Год рождения: 1982
 Сведения об образовании: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, год окончания 2004, степень – бакалавр экономики, направление – «Экономика».

Места работы, 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
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 Банк «Финансовая Корпорация Открытие», Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»)
04.04.2013	31.08.2015	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (прежнее наименование - Открытое акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие», Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»)
25.04.2013	08.07.2013	Член Наблюдательного Совета	Открытое акционерное общество «НОМОС-РЕГИОБАНК»
29.04.2013	21.08.2016	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Ханты-

			Мансийский банк Открытие» (прежнее наименование – ХАНТЫ- МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
29.05.2014	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	АО «Страховая Компания Опора» (прежнее наименование - 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	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
10.02.2016	21.12.2017	Член Наблюдательного Совета	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
04.04.2016	26.04.2016	Главный Управляющий Директор	Публичное акционерное общество «Ханты- Мансийский банк Открытие»
21.04.2016	по 07.02.2018	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Открытие Факторинг»
27.04.2016	21.08.2016	Председатель Правления	Публичное акционерное общество «Ханты- Мансийский банк Открытие»
29.04.2013	21.08.2016	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Ханты- Мансийский банк Открытие»
22.08.2016	29.08.2017	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

22.08.2016	20.12.2017	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
21.12.2016	21.12.2017	Управляющий директор	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
02.06.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Компания QIWI plc.

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

Член Совета директоров:

Фамилия, имя, отчество: **Данкевич Евгений Леонидович**

Год рождения: 1968

Сведения об образовании: Московский ордена Трудового Красного Знамени институт электронной техники, год окончания 1990, специальность: инженер электронной техники.
Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, год окончан 1993, специальность: финансовый менеджмент.

Места работы 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	Член Совета директоров	Акционерное общество «Открытие Брокер» (прежнее наименование - 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	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
17.02.2012	13.02.2013	Председатель Правления	Открытое акционерное

			общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
21.04.2012	02.09.2015	член Совета директоров	АО «Страховая Компания Опора» (прежнее наименование - Открытое акционерное общество «ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ»)
14.09.2012	12.03.2014	Член Биржевого совета	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
14.09.2012	04.03.2013	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»
05.03.2013	по настоящее время	Член Совета Биржи	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»)
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 «НОМОС-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	21.08.2016	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	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Рапида»
27.08.2013	04.11.2014	Председатель Правления	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
29.05.2014	10.03.2016	Член Совета директоров	Открытое акционерное

			общество «Северное речное пароходство»
16.06.2014	14.06.2015	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество 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	13.10.2017	Член Совета директоров	Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»
30.06.2015	29.06.2015	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ФИНСТРОЙ»
10.02.2016	21.12.2017	Член Наблюдательного Совета	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
02.04.2016	21.12.2017	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
24.05.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Межобластное научно-реставрационное художественное управление (АО «МНРХУ»)
02.06.2017	по настоящее время	Член Совета Директоров	Компания QIWI plc.

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

Член Совета директоров:

Фамилия, имя, отчество:
Год рождения:

Предтеченский Анатолий Николаевич
1977

Сведения об образовании: Финансовая академия при Правительстве РФ, год окончания 2000, квалификация финансы и кредит, специальность: экономист, год окончания 2005, кандидат экономических наук.

Места работы, 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
27.09.2010	04.06.2013	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество Коммерческий банк «ОТКРЫТИЕ»
05.06.2013	26.01.2014	Советник Первого Заместителя Председателя Правления	Открытое акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (прежнее наименование - Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»)
27.05.2013	05.11.2014	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Коммерческий банк «ОТКРЫТИЕ»
28.06.2013	24.11.2017	Член Наблюдательного совета	Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) Банк НКЦ (АО)
27.01.2014	06.02.2017	Заместитель Председателя Правления – Старший Вице-Президент	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (прежнее наименование - Открытое акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»)
30.06.2016	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
31.12.2013	06.02.2017	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (прежнее наименование - Открытое акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие», Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»)
31.03.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ – ГАРАНТ»
07.02.2017	06.10.2017	Управляющий директор по финансовым и инвестиционным рискам	Акционерное общество «Открытие Холдинг»
28.02.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Открытие Брокер»
09.10.2017	17.01.2018	Управляющий директор по	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая

		развитию бизнеса	Корпорация Открытие»
24.11.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Страховая Компания «Росгосстрах»
18.01.2018	по настоящее время	Директор департамента по взаимодействию с дочерними компаниями	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

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

Член Совета директоров:

Фамилия, имя, отчество:

Мыльников Николай Леонидович

Год рождения:

1974

Сведения об образовании:

Поморский международный педагогический университет им. Ломоносова, год окончания 1996, квалификация – учитель истории и социально политических дисциплин, специальность – история.

Санкт-Петербургский государственный университет, год окончания 2001, квалификация – ЮРИСТ, специальность – «Юриспруденция».

Места работы, 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
03.03.2010	01.07.2016	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Долговой центр «ОТКРЫТИЕ»
27.09.2010	09.08.2012	Директор по правовым и корпоративным вопросам	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
27.09.2010	04.11.2014	Член Правления	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
10.08.2012	04.11.2014	Управляющий директор	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
05.11.2014	25.04.2016	Старший вице-президент-	Открытое акционерное

		управляющий директор	общество Банк «ОТКРЫТИЕ» (реорганизовано в форме присоединения к Публичному акционерному обществу «Ханты-Мансийский банк Открытие», прежнее наименование ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
05.11.2014	25.04.2016	Член Правления	Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»
26.04.2016	по настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
30.06.2016	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
24.05.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»
30.05.2017	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»

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

Член Совета директоров:

Фамилия, имя, отчество:

Попков Дмитрий Леонидович

Год рождения:

1974

Сведения об образовании:

Санкт – Петербургский университет экономики и финансов, год окончания 1996, специальность: финансы и кредит

Места работы, 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»
20.02.2012	15.09.2017	Член Правления	Акционерное общество «Открытие Холдинг» (прежнее наименование - Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг»)
24.02.2012	18.10.2013	Первый Вице-Президент	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ»
19.10.2013	по настоящее время	Заместитель Генерального директора	Акционерное общество «Открытие Холдинг» (прежнее наименование - Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг»)
24.12.2014	по настоящее время	Советник	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование - Открытое 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»)
10.02.2016	21.12.2017	Член Наблюдательного совета	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая корпорация Открытие»
24.05.2016	по настоящее время	Советник члена Правления	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая корпорация Открытие»

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

Член Совета директоров:

Фамилия, имя, отчество:

Год рождения:

Сведения об образовании:

Назарычев Михаил Юрьевич

1987

Финансовая Академия при Правительстве Российской Федерации,
год окончания 2009, квалификация: экономист, специальность:

Финансы и кредит.

Решением диссертационного совета при Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации от 21.12.2013 №44-13 присуждена ученая степень кандидата экономических наук

Места работы, 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
01.02.2012	28.06.2013	Вице-президент	Открытое акционерное общество Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ»
01.07.2013	31.10.2013	Руководитель проектов Департамента структурированного финансирования и инвестиционных проектов	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»
01.11.2013	17.05.2015	Руководитель проектов Дирекции структурированного финансирования и инвестиционных проектов	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (прежнее наименование - Открытое акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие», Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»)
27.01.2014	по настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «КОРПОРАЦИЯ «САХАР»
18.05.2015	18.08.2017	Директор Департамента структурированного финансирования и инвестиционных проектов	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
11.08.2015	03.11.2017	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ОТКРЫТИЕ Трейдинг»
28.04.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ОТКРЫТИЕ Капитал»
07.10.2016	по настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Открытие Промышленные Инвестиции»
13.12.2016	18.08.2017	Первый Заместитель Генерального директора	Акционерное общество «Открытие Холдинг»
23.01.2017	по настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «ОТКРЫТИЕ Н»
28.02.2017	16.11.2017	Член Совета директоров	Акционерное общество «Открытие Брокер»
24.05.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «АРХАНГЕЛЬСКОЕ ГЕОЛОГОДОБЫЧНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ»

29.06.2017	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 Банка:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	не имеет	%
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка:	не имеет	шт.

XIV. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка (Председателе Правления), и членах коллегиального исполнительного органа Банка (Правления), в том числе их краткие биографические данные (год рождения, сведения об образовании, сведения об основном месте работы), доля их участия в уставном капитале Банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка

По состоянию на 01.01.2017 года Председателем Правления Банка являлся Мыльников Николай Леонидович.

Состав Правления Банка «ТРАСТ» по состоянию на 01.01.2017 года:

1. Мыльников Николай Леонидович – Председатель Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО);
2. Ващенко Инна Закиевна;
3. Ситников Дмитрий Михайлович.

С 25.04.2017 года в персональный состав Правления Банка на основании решения Совета директоров Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Протокол № 83 от 24.04.2017) входит Варешин Дмитрий Юрьевич.

Персональный состав Правления Банка на 01.01.2018:

- Мыльников Николай Леонидович – Председатель Правления;
- Ващенко Инна Закиевна – заместитель Председателя Правления;
- Ситников Дмитрий Михайлович – Старший Вице-Президент по проблемным активам, член Правления;
- Варешин Дмитрий Юрьевич – заместитель Председателя Правления.

Председатель Правления:

Фамилия, имя, отчество: **Мыльников Николай Леонидович**

Год рождения: 1974

Сведения об образовании: Поморский международный педагогический университет им. Ломоносова, год окончания 1996, квалификация – учитель истории и социально политических дисциплин, специальность – история. Санкт-Петербургский государственный университет, год окончания 2001, квалификация – ЮРИСТ, специальность – «Юриспруденция».

Места работы, 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
03.03.2010	01.07.2016	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Долговой центр «ОТКРЫТИЕ»
27.09.2010	09.08.2012	Директор по правовым и корпоративным вопросам	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
27.09.2010	04.11.2014	Член Правления	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
10.08.2012	04.11.2014	Управляющий директор	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
05.11.2014	25.04.2016	Старший вице-президент-управляющий директор	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ» (реорганизовано в форме присоединения к Публичному акционерному обществу «Ханты-Мансийский банк Открытие», прежнее наименование - ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
05.11.2014	25.04.2016	Член Правления	Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»
26.04.2016	по настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
30.06.2016	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
24.05.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»
30.05.2017	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»

Доля участия в уставном капитале Банка:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	не имеет	%
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или	не имеет	%

зависимого общества Банка		
Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка:	не имеет	шт.

Член Правления:

Фамилия, имя, отчество: **Вашенко Инна Закиевна**

Год рождения: 1972

Сведения об образовании: об Финансовая академия при Правительстве РФ, год окончания 1994, квалификация экономист, специальность «Бухгалтерский учет и аудит». Международная московская финансово - банковская школа, дата окончания 11.06.1997, профессиональная программа «Вексельные операции коммерческого банка». Arthur Andersen Professional Education Center (АртурАндерсен, центр профессионального образования), 1998г., программа «Russian Accounting for Credit Analysis».

Места работы, 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
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	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
24.05.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»

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

Член Правления:

Фамилия, имя, отчество:

Ситников Дмитрий Михайлович

Год рождения:

1975

Сведения об образовании:

Московский университет потребительской кооперации, 1996г., квалификация экономист, специальность «Экономика и управление в торговле и общественном питании»

Московский университет потребительской кооперации, 1998, квалификация – экономист, специальность – «Финансы и кредит».

Институт современного образования (ИНСО), год окончания 2003, профессиональная программа «Банковский внутренний контроль и аудит».

Негосударственное образовательное учреждение «Академия банковского бизнеса», год окончания 2006г., программа «Актуальные вопросы осуществления внутреннего контроля и управления рисками».

Ассоциация региональных банков России, 20.05.2006г., программа «Актуальные вопросы осуществления внутреннего контроля и управления рисками».

Институт банковского дела Ассоциации российских банков, 21.07.2006, программа «Практические вопросы инспектирования кредитных организаций».

Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»), 13.12.2006г., 09.04.2008 г., программа «Методика и практика управления операционными рисками в коммерческом банке, актуальные вопросы деятельности банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Негосударственное образовательное учреждение Учебный центр «ЭКОНОМИКИ И ПРАВА», 24.10.2006г., программа «Новое Базельское соглашение по капиталу управления кредитными рисками».

Места работы, 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	Руководство, Вице-президент	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 29.08.2017	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Открытое

			акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
30.08.2017	по настоящее время	Старший Вице-Президент по проблемным активам, член Правления	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
07.12.2015	21.08.2016	Старший вице-президент – Директор по работе с корпоративной задолженностью	Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»
22.08.2016	по настоящее время	Исполнительный директор по работе с проблемными активами	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
24.05.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»
30.05.2017	по настоящее время	Заместитель Председателя Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»

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

Член Правления:

Фамилия, имя, отчество

Варешин Дмитрий Юрьевич

Год рождения:

1981

Сведения об образовании:

Балтийский военно-морской институт имени адмирала Ф.Ф. Ушакова, год окончания 2003, квалификация «инженер», специальность «Радиотехника».

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский государственный университет технологий и управления», год окончания 2005, квалификация - экономист, специальность - «Финансы и кредит»

Места работы, 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
01.11.2011	04.07.2012	Руководитель Финансового	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

		блока	«ЮНИАСТРУМ БАНК» Общество с ограниченной ответственностью
05.07.2012	30.09.2013	Руководство, Главный финансовый директор	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» Общество с ограниченной ответственностью
06.11.2012	30.09.2013	Член Правления	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» Общество с ограниченной ответственностью
01.10.2013	24.04.2017	Заместитель финансового директора Блока финансов	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
25.04.2017	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
24.05.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Траст- брокер»

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

XV. Отчет о работе Правления за 2017 год

В течение отчетного 2017 года проведено 70 заседаний Правления (как в очной, так и в заочной формах), на которых, в том числе были рассмотрены вопросы о Бюджете Банка и его подразделений, рассмотрены Еженедельные отчеты о финансовом положении Банка, а также Управленческая отчетность, вопросы об одобрении сделок, об оптимизации региональной сети Банка, об отчетах Службы внутреннего контроля, об отчетах по рискам, о создании комитетов и изменении составов комитетов, о системах мотивации работников, о списании с баланса нереальной к взысканию задолженности и т.д.

Правлением созданы ряд комитетов для предварительного изучения и рассмотрения вопросов, относящихся к компетенции Правления и подготовки своих предложений в различных областях.

В 2017 году осуществляли свою деятельность следующие комитеты при Правлении:

Единый тендерный комитет

Деятельность Единого Тендерного комитета направлена на обеспечение наиболее эффективного расходования бюджета Банка (административного хозяйственной деятельности, информационных технологий, информационной безопасности, маркетинга проблемных активов, юридической поддержки и т.п.), а также на обеспечение непрерывности сервисов, оказываемых внешними контрагентами.

Единый Тендерный комитет в рамках своих компетенций принимает решения о выборе поставщика(ов), подрядчика(ов) или исполнителя(ей) Продукции по Крупным сделкам, признаваемым таковыми в соответствии с Положением о комитете, планирующимся к заключению, с целью обеспечения деятельности Банка необходимыми товарами, работами и услугами. При этом Единый Тендерный комитет также имеет право принимать решения по сделкам, не являющимся Крупными, но при наличии соответствующего решения коллегиального органа Банка (Правление Банка, Комитет Контроля Информационных Систем и т.д.).

В 2017 году было проведено 60 заседаний Единого Тендерного комитета, на которых, в том числе были рассмотрены такие вопросы, как выбор поставщиков работ / услуг / товаров для продления ИТ-сервисов / ресурсов (продление прав на использование ПО, сопровождение ПО, доработки ПО, продление подписок на используемое ПО и т.д.), поставщиков по сопровождению ИТ-инфраструктуры (поддержка оборудования, программно-аппаратных комплексов, в т.ч. ремонтные, аварийно-восстановительные работы и т.д.), поставщиков ИТ-оборудования, поставщиков сервисов / ресурсов / инфраструктуры, используемой в целях информационной безопасности, поставщиков клининговых услуг на объектах Банка, поставщиков услуг страхования, поставщиков заготовок пластиковых карт, поставщиков услуг по массовой рассылке писем и карт клиентам Банка, поставщиков услуг по экспресс-доставке документов, поставщиков сувенирной продукции, поставщиков на производство полиграфической рекламно-информационной продукции Банка, поставщиков услуг оценки имущества Банка, поставщиков услуг инкассации, поставщиков услуг / работ по ремонту и ТО кассовой техники, брокеров (компаний, выполняющих поиск покупателей / арендаторов на непрофильные объекты Банка), поставщиков услуг / работ по ремонту и ТО автомобилей, поставщика услуг / работ по ремонту кровли в г.Н.Новгород, поставщиков офисной бумаги и канцелярских товаров, поставщика услуг хранения документов Банка.

Комитет Контроля Информационных Систем

Основной задачей комитета является организация разработки, подготовки утверждения, контроля исполнения утвержденных документов, связанных с развитием Информационных систем (планы, приоритеты, бюджет и т.п.), осуществление генерального контроля качества существующих информационных систем и обеспечения их работоспособности.

Комитет рассматривает вопросы, требующие реализации изменений в информационные системы, технических средствах и инфраструктуре, определяет целесообразность и способы реализации изменений, приоритетность и очередность выделения ресурсов для решения задач и проектов развития и создания информационных систем. Комитет рассматривает отчеты о ходе работ, реализуемых в информационных систем Банка в рамках проектов, инициированных по его поручениям.

В 2017 году было проведено 48 заседаний, на которых в том числе были рассмотрены вопросы определения уровня и объема поддержки различных информационных систем и сервисов, условий для организации выбора и заключения соответствующих договоров с контрагентами, вопросы выбора типов, функционального состава и характеристик оборудования информационных систем, телефонии и сервисов, обеспечивающих непрерывность работы Банка, для организации конкурсов по их приобретению/аренде, вопросы обновления технических и программных средств обеспечивающих информационную безопасность и соответствие стандартам защищенности (PCI DSS, SWIFT и т.п.), вопросы по определению способов реализации изменений в ИС, возникающих в связи с вводом в действие новых регуляторных требований, вопросы целесообразности и способов обеспечения внедрения изменений бизнес-требований и процессов по заявкам профильных подразделений.

Кредитный комитет по корпоративному бизнесу (до 02.03.2017 года Кредитный комитет Банка)

Комитет осуществляет функции, связанные с реализацией и обеспечением стабильного роста кредитного портфеля Банка при запланированной доходности и приемлемом уровне кредитного

риска, определяет основные условия и параметры кредитных сделок и совершенствует кредитные процедуры.

В 2017 году было проведено 62 заседания Комитета (как в очной так и в заочной форме), на которых в том числе рассматривались вопросы по кредитным сделкам при отклонении существенных условий от утвержденных программ кредитования, в том числе размера (суммы кредита/лимита кредитования), максимального срока кредита и требований к формированию обеспечения при соблюдении ограничений, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами на условия сделки, влияющие на процентный риск и риск ликвидности.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет рассматривает вопросы и принимает решения, связанные со следующими направлениями деятельности Банка: формирование оптимальной структуры баланса Банка с целью получения максимальной доходности при заданном уровне риска, управление риском ликвидности Банка, управление процентным риском Банка, управление прочими рисками в части возможного влияния на ликвидность, доходы, структуру активов / пассивов и капитал Банка, контроль поддержания рентабельности Банка, обеспечение наиболее эффективного размещения собственных и привлеченных средств, определение требуемого уровня доходности и экономической целесообразности операций/сделок Банка.

В 2017 году было проведено 74 заседания Комитета, на которых в том числе были рассмотрены следующие вопросы: утверждение трансфертных ставок, базовых ставок размещения, максимальных ставок привлечения, установление процентных ставок по срочным вкладам и иным банковским продуктам для физических и юридических лиц, установление системы лимитов на риск ликвидности и процентный риск, на еженедельной основе - планирование ликвидности на горизонт до 90 дней, отчетность об уровне риска ликвидности и процентного риска, а также иные вопросы, связанные с управлением структурой активов и пассивов Банка, трансфертным ценообразованием, а также с управлением риском ликвидности и процентным риском.

Комитет по работе с проблемными активами

Целью деятельности Комитета является принятие решений в отношении проблемных кредитов и активов кредитного характера, а также активов, не участвующих в основной деятельности Банка, включая реализацию имущества и имущественных прав, полученных Банком в результате работы с проблемной задолженностью, разработка указаний структурным подразделениям Банка по принятию экстренных мер по минимизации риска кредитных операций, а также контроль последующего исполнения решений Комитета подразделениями и работниками Банка.

К компетенции Комитета относятся вопросы, связанные с выработкой стратегии Банка (Головного офиса и филиалов Банка) по работе с проблемной задолженностью, признанными проблемными: корпоративных клиентов, кредитные услуги которым предоставлены на основании индивидуальных решений Кредитного комитета Банка;

клиентов малого и среднего бизнеса, физических лиц, ранее переданных на сопровождение в подразделения Блока по работе с непрофильными активами Банка или Управления по работе с проблемными активами Дирекции непрофильных активов и спецпроектов Банка;

розничных клиентов, кредитные услуги которым предоставлены на основании индивидуальных решений Кредитного комитета Банка;

образовавшейся в результате вложений в ценные бумаги,

В 2017 году было проведено 66 заседаний Комитета, на которых, в том числе были рассмотрены следующие вопросы об утверждении стратегии работы с проблемными активами, о введении процедуры банкротства в отношении должников, о принятии на баланс имущества Банка в счет частичного исполнения обязательств.

Комитет по розничному бизнесу (до 19.12.2016г. комитет именовался Комитет по розничному кредитованию).

Основной компетенцией Комитета является аннулирование сделок с признаками мошенничества, утверждение планов реструктуризации долгов банкротов - физических лиц; утверждение индивидуальных стратегий взыскания проблемной задолженности, принятие решений по стратегиям взыскания проблемной задолженности по портфелям Розничных клиентов и Клиентов

малого и среднего бизнеса в рамках компетенции Дирекции по работе с нестандартными активами, принятие решений по изменению условий (реструктуризации) по действующим кредитным сделкам Розничных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса, принятие решений о применении штрафных санкций по действующим кредитным сделкам Розничных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса, принятие решений о сотрудничестве (аккредитации) с юридическими лицами/индивидуальными предпринимателями в качестве партнёров Банка в рамках программ Розничного кредитования и кредитования Клиентов малого и среднего бизнеса.

В 2017 году было проведено 873 заседания Комитета, на которых, в том числе были рассмотрены вопросы об ипотечном кредитовании, кредитовании физических лиц, индивидуальные стратегии взыскания, изменение условий по действующим кредитным сделкам, аннулировании договоров, оформленных мошенническим путем, аккредитации партнёров Банка.

Комитет по финансовым рынкам

Комитет создан с целью методологического надзора, координации и контроля эффективного функционирования, совершенствования и развития в Банке систем управления рыночными и кредитными рисками, связанными с проведением Банком операций на финансовых рынках, в соответствии со стратегическими и тактическими задачами развития Банка.

В 2017 года проведено 22 заседания Комитета (все в заочной форме), на которых были рассмотрены вопросы связанные с установлением лимитов на контрагентов, а так же о приобретении облигаций.

Продуктовый комитет

Комитет создан с целью создания новых и оптимизации действующих продуктов Банка, бизнес-процессов и технологий, обеспечения доходности розничных активов Банка, установления планов и приоритетов, осуществления контроля качества, экономической эффективности действующих и разрабатываемых Продуктов, а также исполнений решений Комитета.

В 2017 года проведено 39 заседаний Комитета, на которых в том числе были рассмотрены вопросы и приняты решения: по внедрению в Банке: Платежной системы "МИР", реализации проекта снижения статуса в Платежных системах MasterCard и Visa, реализации новых продуктов НСЖ, ИСЖ, ПИФ; расширению дистанционных сервисов для физических лиц в Интернет-Банке и др.

XVI. 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

В 4 квартале 2016 года Советом директоров Банка (Протокол № 61 от 04.10.2016 года), в Банке была утверждена Кадровая политика в области оплаты труда Банка «ТРАСТ» (ПАО) (версия 1.0) (далее – Кадровая политика), которая определяет основные принципы и направления деятельности Банка в области управления оплатой труда, а также определяющая основные требования к формированию и управлению системой оплаты труда работников Банка.

Внедрение Кадровой политики способствует решению следующих задач:

- формирование стабильного кадрового состава;
- создание необходимых организационных и экономических условий, способствующих высокоэффективной работе и укреплению трудовой дисциплины;
- обеспечение соответствия размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- повышение ответственности работников за конечные результаты их деятельности;
- усиление мотивации работников в решении стратегических и операционных задач Банка;
- оптимизация планирования и управление расходами на персонал.

Банк обеспечивает эффективное управление вознаграждением за труд работника Банка, соответствующее уровню его квалификации и сложности выполняемой работы, а также

направленное на мотивацию работников Банка на достижение поставленных целей. В том числе предусматривается возможность корректировки вознаграждения с целью стимулирования работников, принимающих риски, к разумному принятию рисков в долгосрочной перспективе.

Общее вознаграждение работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной частей.

- Фиксированная часть оплаты труда включает:
 - должностной оклад/тарифную ставку;
 - доплаты и надбавки компенсационного и стимулирующего характера, не связанные с результатами труда;
 - выплаты социального характера, не связанные с результатами труда.
- Нефиксированная часть оплаты труда включает:
 - компенсационные и стимулирующие выплаты (премиальные выплаты), связанные с результатами труда, в том числе по результатам деятельности за отчетный период;
 - разовые премии;
 - иные премиальные выплаты, установленные внутренними нормативными документами.

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.

В целях управления риском материальной мотивации в Банке устанавливаются особые требования к системе оплаты труда работников принимающих риски, а также работников осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, которые определяются согласно «Порядка определения работников, принимающих риски, а также работников осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, в Банке «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0):

Руководители и работники, принимающие риски:

- не менее 40 процентов общего вознаграждения работника указанной категории составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- предусматривается к указанной категории работников возможность отсрочки (рассрочки) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда (на срок не менее 3-х лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности), а также при не достижении прочих показателей эффективности.

Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работники подразделений, осуществляющих управление рисками:

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых указанной категории работников, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов;
- общее вознаграждение работников, указанной категории не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок;
- в системе оплаты труда работников указанной категории учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями о подразделении.

Суммы вознаграждений Председателя Правления Банка и членов Правления Банка определены трудовыми договорами и дополнительными соглашениями к трудовым договорам.

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.

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

Данные за 2017 год	Заработная плата (кроме вознаграждений), тыс. руб.	Вознаграждение за 2017 год (премии), тыс. руб.	Прочие выплаты, тыс. руб.	Итого, тыс.руб
Члены Правления Банка	49210	33 476	0	82686
Совет директоров Банка	1195	0	0	1195

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

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, рекомендованными 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.

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью

59 (шестьдесят) листа (-ов)

Руководитель временной администрации
по управлению Банком «ТРАСТ» (ПАО)

Федорова Наталья Владимировна
« 15 » мая 2018 года

