

Предварительно утвержден
Наблюдательным советом
Банка «ТРАСТ» (ПАО).

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

Протокол № 09/19 от 24 мая 2019 г. Протокол № 02 от 01 июня 2019 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Публичного акционерного общества Национальный Банк «ТРАСТ»

Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

Президент-Председатель Правления _____ А.К. Соколов



Достоверность данных, содержащихся в данном Годовом отчете Банка «ТРАСТ» (ПАО) подтверждаем:

Члены Ревизионной комиссии Банка «ТРАСТ» (ПАО)

_____/С.В. Ковалев
(подпись)

_____/Е.А. Служевенкова
(подпись)

_____/О.В. Курасова
(подпись)

24 мая 2019 г.

г. МОСКВА

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
I.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	4
1.1.	Ключевые события 2018 года	5
1.2.	Информация о создании Банка	4
1.3.	Реализация Банком России мер по повышению финансовой устойчивости Банка, создание Банка непрофильных активов	5
1.4.	Информация о фирменном наименовании Банка	6
1.5.	Сведения о государственной регистрации Банка	6
1.6.	Виды лицензий, на основании которых Банк осуществлял деятельность в 2018 году	7
1.7.	Контактная информация	8
1.8.	Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка	8
1.9.	Размер уставного капитала Банка	9
II.	ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ. ОБЗОР ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ	9
2.1.	Положение Банка в отрасли	9
2.2.	Состояние российской экономики и банковского сектора в 2018 году и риски будущих периодов	10
2.3.	Обзор финансовых результатов Банка	11
2.4.	Структура активов Банка на 01.01.2018 и 01.01.2019	12
2.5.	Структура пассивов Банка на 01.01.2018 и 01.01.2019	12
III.	СТРАТЕГИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА, ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	12
IV.	О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) БАНКА	14
4.1.	О работе Совета директоров и Временной администрации	14
4.2.	О работе Наблюдательного совета	15
V.	ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ	16
VI.	СВЕДЕНИЯ О ВНЕШНИХ АУДИТОРАХ БАНКА	17
VII.	ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	18
VIII.	ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ	25
IX.	СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ в 2018 ГОДУ, ПРИЗНАВАЕМЫХ в СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ	29
X.	СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ в 2018 ГОДУ, ПРИЗНАВАЕМЫХ в СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, в СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	29
XI.	КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	30
11.1.	Органы управления Банка по состоянию на 01.01.2019	30
11.2.	Сведения об Общем собрании акционеров Банка	30
11.3.	Сведения о Наблюдательном совете Банка	31
11.4.	Сведения об исполнительных органах (Правлении Банка, Президенте – Председателе Правления Банка)	32
11.5.	Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	33
XII.	ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) БАНКА	33
XIII.	СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА (ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ), И ЧЛЕНАХ	34

	КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА (ПРАВЛЕНИЯ)	
XIV.	ОТЧЕТ О РАБОТЕ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	34
XV.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВСЕХ ВИДОВ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ВКЛЮЧАЯ ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ, ВЫПЛАЧЕННЫХ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА ЧЛЕНАМ ПРАВЛЕНИЯ И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) БАНКА	36
XVI.	СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	38
XVII	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ В 2018 ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ	39

I. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1. Ключевые события 2018 года

В 2018 году Банком России принято решение о создании Банка проблемных и непрофильных активов на базе Банка «ТРАСТ» (ПАО) (далее – Банк), консолидирующего проблемные активы Банка, АО «РОСТ БАНК», ПАО «БИНБАНК», частично ПАО Банк «ФК Открытие», АО «Банк АВБ» и других финансовых организаций (далее – БНА).

Процесс формирования БНА и консолидации на его балансе портфеля проблемных и непрофильных активов осуществляется в соответствии с Планом участия Банка России в реализации мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества «Национальный банк ТРАСТ» (ПАО), утвержденного Советом директоров Банка России 14 марта 2018 г. (далее – План участия).

Основная деятельность Банка непрофильных активов направлена на формирование экспертизы и инфраструктуры, которые позволят повысить стоимость непрофильных и проблемных активов, находящихся под управлением Банка, в том числе за счет реструктуризации, поиска и привлечения сторонних инвесторов, продажи активов (акций (долей) компаний), паев, долговых ценных бумаг, прав (требований) по ссудной задолженности, объектов недвижимости, с целью обеспечения максимального возврата средств, направленных Банком России на финансовое оздоровление Банка. Реализация активов Банка осуществляется на принципах прозрачности.

В течение 2018 года в рамках создания Банка непрофильных активов Банком была разработана и утверждена основным акционером Банка (Банком России) целевая структура БНА и его финансовая модель, сформированы коллегиальные органы управления. В соответствии с новыми целями деятельности произошла реорганизация бизнес процессов Банка, включающая отказ от осуществления банковских операций, являющихся непрофильными для деятельности БНА. Практически весь традиционный банковский бизнес выведен с баланса Банка.

Процесс формирования БНА начался 2 июля 2018 г. с присоединения к Банку АО «РОСТ БАНК».

В дальнейшем, в ноябре 2018 года ПАО Банк «ФК Открытие» передал Банку проблемные и непрофильные активы в форме присоединения к Банку АО «Банк Открытие Специальный». Реорганизация, проведенная в форме выделения АО «Банк Открытие Специальный» из ПАО Банк «ФК Открытие» с одновременным присоединением АО «Банк Открытие Специальный» к Банку, не имеет аналогов на российском банковском рынке.

В течение второй половины 2018 года в рамках формирования БНА также были приобретены проблемные активы ряда кредитных организаций.

7 марта 2019 г. было осуществлено присоединение к Банку АО «Банк АВБ», в результате чего был завершен процесс формирования БНА.

Банк, выступая в качестве единого интеграционного центра, обеспечил непрерывность работы присоединяемых кредитных организаций на период до даты их присоединения к Банку, в т.ч. обеспечил гармонизацию операционной деятельности, технологическую интеграцию ИТ-платформ банков, вошедших в контур БНА.

По итогам формирования БНА общая стоимость активов, находящихся под управлением БНА, по первоначальной балансовой стоимости превысила 2 трлн. рублей¹. Общее количество юридических лиц, находящихся под прямым либо косвенным (через третьих лиц) контролем Банка составило 223 лица², в результате чего Банк стал одной из крупнейших финансово-промышленных групп страны.

На сегодняшний день Банк является единственным в РФ банком, основной деятельностью которого является управление проблемными и непрофильными активами.

¹ Справедливая стоимость активов БНА в соответствии с МСФО по состоянию на 01.01.2019г. составляла 207 254 млн. руб., по состоянию на 01.04.2019 - 231 746 млн. руб..

² По состоянию на 07.03.2019г.

1.2. Информация о создании Банка

Банк создан в соответствии с решением Учредительной конференции участников от 05 июля 1995 г. (Протокол б/н от 05 июля 1995 г.) с наименованием: Акционерный Коммерческий Банк «МЕНАТЕП Санкт-Петербург» закрытое акционерное общество АКБ «МЕНАТЕП СПб». Банк был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 27 ноября 1995 г. 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 г. (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 г.), ЗАО АКБ «Юганскнефтебанк» (Протокол № 2 от 10 сентября 2002 г.), ОАО АКБ «Нефтеэнергобанк» (Протокол № 15 от 11 сентября 2002 г.) и совместного Общего собрания акционеров ЗАО АКБ «Юганскнефтебанк», ОАО АКБ «Нефтеэнергобанк» и Банка (Протокол № 21 от 15 декабря 2002 г.) Банк реорганизован в форме присоединения к нему ЗАО АКБ «Юганскнефтебанк» и ОАО АКБ «Нефтеэнергобанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 11 октября 2004 г. (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 г.) сокращенное фирменное наименование Банка изменено на НБ «ТРАСТ» (ОАО).

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

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

1.3. Реализация Банком России мер по повышению финансовой устойчивости Банка, создание Банка непрофильных активов

Советом директоров Банка России 22 декабря 2014 г. было принято решение о финансовом оздоровлении Банка и утвержден План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в предупреждении банкротства Банка. План участия предусматривал возложение на ГК «АСВ» функций временной администрации по управлению банком с 22 декабря 2014 г. На период деятельности временной администрации полномочия акционеров Банка, связанные с участием в уставном капитале, и полномочия органов управления Банка были приостановлены.

В качестве инвестора для финансового оздоровления Банка была выбрана компания АО «Открытие Холдинг», входившая в Группу «Открытие Холдинг». С 23 июня 2015 г. 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 ГК «АСВ».

В августе 2017 года контрольный пакет акций Банка был приобретен ПАО Банк «ФК Открытие» и Банк вошел в Группу ПАО Банк «ФК Открытие».

В рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Группы ПАО Банк «ФК Открытие», 30 августа 2017 г. Приказом Банка России была назначена временная администрация по управлению ПАО Банк «ФК Открытие».

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

Советом директоров Банка России 14 марта 2018 г. был утвержден План участия Банка России в реализации мер по предупреждению банкротства Банка.

В соответствии с Приказом Банка России от 14 марта 2018 г. № ОД-625 с 15 марта 2018 г. была назначена временная администрация по управлению Банком. Функции временной администрации возложены на УК ФКБС. На период деятельности Временной администрации по управлению Банком полномочия органов управления Банка были приостановлены.

На основании Приказа Банка России от 20 марта 2018 г. № ОД-691 и решения временной администрации в марте 2018 года произведено уменьшение размера уставного капитала Банка до одного рубля путем уменьшения номинальной стоимости акций.

В мае 2018 года на основании решения временной администрации (№ 573-03-ВА от 28 апреля 2018 г.) была проведена дополнительная эмиссия обыкновенных акций Банка общей номинальной стоимостью 299 999 999 рублей. Акции были приобретены Банком России и оплачены по номинальной стоимости. По результатам дополнительной эмиссии Банк России стал акционером Банка, с долей в уставном капитале в размере 99,9999997%.

В соответствии с решениями временной администрации по управлению банком Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (решение № 8 от 28 мая 2018 г.) и временной администрации по управлению банком Акционерное общество «РОСТ БАНК» (решение № 22-ВА от 28 мая 2018 г.) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Акционерного общества «РОСТ БАНК». Временная администрация прекратила свои функции 13.06.2018 с изданием Приказа Банка России № ОД-1457. С указанной даты полномочия акционеров банка, связанные с участием в уставном капитале, и полномочия органов управления Банка были восстановлены в полном объеме.

На основании решения Общего собрания акционеров Банка от 30 июля 2018 г. (Протокол № 02 от 31 июля 2018 г.), а также решения Общего собрания акционеров Публичного акционерного общества Банк «Финансовая Корпорация Открытие» от 30 июля 2018 г. (Протокол № 03/18 от 31 июля 2018 г.) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Акционерного общества «Банк Открытие Специальный».

В октябре 2018 года в соответствии с Планом участия Банк России осуществил выкуп обыкновенных акций у миноритарных акционеров Банка в порядке, предусмотренном статьей 189.50 Федерального закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и статьей 84.8 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

На основании решения Общего собрания акционеров Банка от 25 декабря 2018 г. (Протокол № 04 от 26 декабря 2018 г.), а также решения единственного акционера Акционерного общества АВТОВАЗБАНК (решение № РБ-48/1145 от 25 декабря 2018 г.) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Акционерного общества «АВТОВАЗБАНК».

1.4. 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 – National Bank TRUST.

Сокращенное наименование Банка на английском языке – NB TRUST.

1.5. Сведения о государственной регистрации Банка

ОГРН	1027800000480
ИНН	7831001567
ОКВЭД	64.19
Дата внесения записи о первом представлении сведений	15.08.2002

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк
«ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год**

в Единый государственный реестр юридических лиц	
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

1.6. Виды лицензий, на основании которых Банк осуществлял деятельность в 2018 году

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 банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и других операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	3279
Дата получения	26.08.2015
Орган,	Центральный Банк Российской Федерации

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк
«ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год**

выдавший лицензию	
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 № 0012018 (рег. № 14671Н)
Дата получения	22.10.2015
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	бессрочно

Наблюдательным советом Банка (Протокол № 13/18 от 18.12.2018) было принято решение об отказе от осуществления Банком брокерской деятельности на рынке ценных бумаг. В отчетном 2018 году заявление об аннулировании лицензии на осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг Банком в Банк России не направлялось.

1.7. 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 о Банке, выпущенных и (или) выпускаемых им ценных бумагах	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197 ; www.trust.ru

1.8. Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «НРК – Р.О.С.Т.»
Место нахождения:	г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, корп. 13
ИНН:	7726030449
ОГРН:	1027739216757
Лицензия регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:	045-13976-000001
Дата выдачи:	03.12.2002
Срок действия:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

В соответствии с действующим законодательством РФ в обязанности регистратора также входит исполнение функций счетной комиссии.

1.9. Размер уставного капитала Банка

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк выпустил 4 630 144 393 014 393 обыкновенных акции, привилегированные акции не размещались. Номинальная стоимость одной акции составляла 1/463 014 393 рубля. Размер уставного капитала составлял 10 000 001 рубль.

В марте 2018 г. в соответствии со статьей 189.50 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», на основании Приказа Банка России от 20 марта 2018 г. № ОД-691 произведено уменьшение размера уставного капитала Банка до одного рубля.

В мае 2018 г. была проведена дополнительная эмиссия обыкновенных акций Банка в количестве 1 389 043 313 274 173 506 985 607 штук номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля за одну акцию, общей номинальной стоимостью 299 999 999 рублей, в результате чего размер уставного капитала составил 300 000 000 рублей.

2 июля 2018 г. в рамках присоединения АО «РОСТ БАНК» было проведено размещение дополнительных акций Банка путем конвертации обыкновенных акций АО «РОСТ БАНК» в обыкновенные акции Банка, в результате чего размер уставного капитала увеличился на 350 000 000 рублей и составил 650 000 000 рублей.

25 октября 2018 г. зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных бездокументарных акций Банка в количестве 61 420 300 718 097 757 606 830 штук номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля за акцию путем конвертации в акции Банка обыкновенных именных бездокументарных акции Акционерного общества «Банк Открытие Специальный», в результате чего размер уставного капитала увеличился на 13 265 310 рублей.

По состоянию на 1 января 2019 г. размер оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составляет 663 265 310 рублей и состоит из 3 071 014 156 177 453 207 606 830 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля каждая.

II. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ. ОБЗОР ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

2.1. Положение Банка в отрасли

По состоянию на 01.01.2019 ключевым акционером Банка является Банк России, с долей участия в уставном капитале в размере 97,99999942%.

Состав акционеров по состоянию на 31 декабря 2018 года:

- Центральный банк Российской Федерации - 97,99999942%
- ПАО Банк «ФК Открытие» - 2,00000057%
- Акционеры-миноритарии - 0,00000001%

Банк России передал УК ФКБС» в доверительное управление обыкновенные акции Банка в размере 96,99999942%, при этом передача Банком России обыкновенных акций Банка «ТРАСТ» (ПАО) в доверительное управление не влечет перехода к УК ФКБС права собственности на них.

Список основных акционеров Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещен на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.trust.ru/about/bank_holding/ и официальном сайте Банка России www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=400000028 и обновляется по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка.

В связи с созданием БНА и выполнением возложенных на него задач Банк перестал осуществлять профильные банковские операции (являющиеся непрофильными для БНА), что привело к следующим изменениям в 2018 году:

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

- осуществлено сворачивание филиальной сети³ и выход из регионов присутствия Банка;
- в основном осуществлено закрытие карточных счетов клиентов Банка;
- прекращен прием депозитов от юридических и физических лиц, что привело к существенному сокращению портфеля депозитов клиентов;
- в основном завершена реализация с баланса Банка активов, не являющихся проблемными или непрофильными;
- проведена оптимизация численности персонала за счет сотрудников филиальной сети и подразделений, не связанных с коммерческой деятельностью Банка.

В период с начала 2018 года кредитный рейтинг Банку не присваивался.

По данным «Рейтинга банков», представленного сайтом <http://www.banki.ru/banks/ratings/>, Банк «ТРАСТ» (ПАО) по состоянию на 01.01.2019 Банк занимает:

- 8-е место по размеру активов,
- 12-е место по кредитному портфелю,
- 6-е место по вложениям в ценные бумаги.

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

С 16 мая 2018 года Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в которую по состоянию на конец 2018 входят свыше 200 компаний (см. подробнее в Разделе III).

2.2. Состояние российской экономики и банковского сектора в 2018 году и риски будущих периодов

В 2018 году наблюдалась положительная динамика ключевых индикаторов развития экономики РФ, которая отразилась на развитии российской банковской системы. Ускорение темпов роста ВВП и промышленного производства в 2018 году составило соответственно 2,3% и 2,9% против 1,6% и 2,1% в 2017 году.

Во втором полугодии 2018 года прервался цикл смягчения денежно-кредитной политики Банка России, который продолжался с начала 2015 года. Решение регулятора повысить ключевую ставку в сентябре 2018 года было связано с ростом внешней неопределенности и волатильностью на финансовых рынках, а также заметным усилением инфляционных рисков. Декабрьское ужесточение денежно-кредитной политики носило упреждающий характер и было направлено на ограничение реализации инфляционных рисков в первом квартале 2019 года, в том числе из-за повышения ставки НДС с начала 2019 года, а также разовых инфляционных импульсов второй половины 2018 года.

По итогам 2018 году можно отметить ускорение инфляции – с 2,5 до 4,3%, что оказалось немного выше прогнозного диапазона регулятора на 2018 год. В структуре индекса потребительских цен наиболее выражено подорожали продовольственные товары.

В 2018 г. на фоне роста цен основных товаров российского экспорта продолжилось укрепление текущего счета до 113,8 млрд долларов (против 33,2 млрд. долл. в 2017 г.).

В 2018 году профицит Федерального бюджета составил 2,6% номинального объема ВВП против дефицита 2017 года на уровне 1,4% ВВП, при этом объем дополнительных нефтегазовых доходов в 2018 году составил порядка 4,1 трлн рублей.

Рост совокупных активов банков по итогам 2018 года составил 10,4% (рост в 2017 г. – 6,4%). Динамику показателя в основном определило расширение кредитного портфеля (без кредитов финансовым организациям), где, в свою очередь, опережающий темп демонстрировал портфель кредитов физическим лицам.

Рост корпоративного кредитования составил 10,5% (рост в 2017 г. – 0,2%). Ускорение темпов роста корпоративного сегмента, помимо эффекта низкой базы, было

³ По состоянию на 01.01.2019 в сеть Банка входит 1 филиал (в г. Москве). В 2018 году закрыты Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Череповце (рег. номер 3279/62, дата закрытия 31.03.2018), Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Владимире (рег. номер 3279/1, дата закрытия 30.09.2018) и Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Санкт-Петербурге (рег. номер 3279/67, дата закрытия 30.11.2018).

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

связано с продолжением цикла снижения ключевой ставки Банка Росси в первом полугодии 2018 года, а также с расширением инвестиционного спроса.

В розничном сегменте наблюдалось продолжение активного роста, в итоге портфель кредитов физическим лицам расширился на 22,4% (в 2017 г. – на 12,7%) на фоне опережающих темпов роста ипотечных и жилищных кредитов. Динамика розничного кредитования определялась относительно низким уровнем процентных ставок в первом полугодии 2018 года и расширением конечного потребительского спроса благодаря сохранению выраженной потребительской модели поведения населения.

Качество кредитного портфеля банковского сектора по сравнению с началом отчетного года заметно улучшилось: по состоянию на 01.01.2019 доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле составила 6,3% (-0,2 п. п.), в розничном кредитном портфеле – 5,1% (-1,9 п. п.).

Динамика депозитов физических лиц была достаточно неравномерной внутри года. По итогам всего года показатель вырос на 9,5% (в 2017 г. – на 7,4%). Доля депозитов в иностранной валюте в 2018 году выросла на 1 п. п. до 21,5%, что связано с ощутимым ростом волатильности обменного курса рубля и повышением ставок по соответствующим инструментам в течение года.

В корпоративном сегменте средства клиентов выросли на 16,4% (рост за 2017 г. – на 7,6%).

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2018 год составила 1 345 млрд рублей против 790 млрд рублей за предыдущий период. Резервы на возможные потери в 2018 году увеличились на 622 млрд рублей против роста на 1 322 млрд рублей в 2017 году.

В банковском секторе в 2018 году продолжался процесс консолидации: количество действующих кредитных организаций сократилось на 77 ед. до 484 ед., в том числе количество банков сократилось на 77 ед. до 440 ед., а доля активов топ-20 банков выросла на 3 п. п. до 82%. С убытками 2018 год закончили 21% действующих на 01.01.2019 кредитных организаций.

2.3. Обзор финансовых результатов Банка

Поскольку на 01.01.2018 основным акционером Банка являлось ПАО Банк «ФК Открытие» с долей участия в уставном капитале Банка 99,99998%, Банк входил в банковскую группу, головной кредитной организацией которой до 16 мая 2018 года являлось ПАО Банк «ФК Открытие». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является ПАО Банк «ФК Открытие», раскрывается в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://ir.open.ru/reports>.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, раскрывается в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.trust.ru/about/accountancy/>.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, включающая: Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2019, составленная в валюте Российской Федерации и представленная в тысячах рублей (отдельные показатели указаны в процентах (%)), раскрывается в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.trust.ru/about/accountancy/>.

Основные финансовые показатели деятельности Банка⁴:

⁴ 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 01.01.2019 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) и Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П).

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк
«ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год**

	на 01.01.2019, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.	изменение, %
Активы	720 174 192	397 061 769	+81,4%
Обязательства	1 457 463 052	556 841 793	+161,7%
Собственные средства (капитал)	- 774 977 526	-192 492 666	-302,6%
(тыс. руб.)			
	за 2018 год	за 2017 год	
Прибыль (убыток) до налогообложения	- 156 548 170	- 144 768 074	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	- 157 263 904	-145 553 082	

Банк завершил 2018 год с убытком 157,3 млрд рублей. Основное влияние на финансовый результат 2018 года оказали чистые расходы на формирование резервов на возможные потери, составившие 157,7 млрд рублей.

2.4. Структура активов Банка на 01.01.2018 и 01.01.2019

Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 составила 315,2 млрд рублей (на 01.01.2018 – 192,1 млрд рублей), или 43,8% активов Банка. Рост чистой ссудной задолженности в 2018 году составил 64,1%.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 01.01.2019 составили 362,6 млрд рублей (на 01.01.2018 – 177,0 млрд рублей), или 50,4% активов Банка, показав рост на 104,9% в сравнении с данными на 01.01.2018.

Основной причиной существенного роста является принятие на баланс Банка активов АО «РОСТ БАНК» и АО «Банк Открытие Специальный» при их реорганизации в форме присоединения к Банку.

2.5. Структура пассивов Банка на 01.01.2018 и 01.01.2019

В результате присоединения АО «РОСТ БАНК» на баланс Банка перешли обязательства по депозитам ЦБ РФ в общем размере 807,8 млрд рублей. Остаток привлеченных средств от Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2019 составляет 1 423,4 млрд рублей, или 97,7% обязательств Банка. Средства привлечены в виде депозитов со сроками погашения в 2022–2023 году.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.01.2019 составили 23,6 млрд рублей и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2018 на 90% (на 01.01.2018 – 241,5 млрд рублей). Основными причинами снижения являются погашение в отчетном периоде займа ГК «АСВ» в сумме 99 млрд рублей, снижение объема средств физических лиц на 91 млрд рублей, прекращение обязательств по депозитам юридических лиц в сумме 28 млрд рублей.

Значительное снижение объемов средств физических лиц связано с прекращением приема вкладов физических лиц в соответствии с реорганизацией бизнес процессов БНА – отказа от осуществления активных банковских операций.

III. СТРАТЕГИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА, ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В рамках реализации мер по формированию БНА создана банковская группа (включающая сельскохозяйственные и производственные холдинги, расположенные на всей территории России), в которой Банк является головной кредитной организацией. По состоянию на конец 2018 года под прямым контролем Банка находится 30 юридических лиц, в которых Банк является контролирующим акционером (участником), включая, но не ограничиваясь: ООО «ФК «РОСТ», ООО «Рост Инвестиции», ООО «Рост Капитал», ООО «Карон», АО «Рapid», АО «УНГП», ОАО «Элит Эстейт», ООО «Зеленый бор», ОАО «ОТД «Ясенево», АО «Деловой центр», АО «Галилео Нанотех», ООО «Тройка Банк «ТРАСТ» (ПАО)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

Лизинг», АО «Вегета», АО «Курьяновское», а также 15 закрытых паевых инвестиционных фондов.

Всего под прямым либо косвенным (через третьих лиц) контролем Банка находится 208⁵ юридических лиц, включая компании группы «Интеко» и ПАО «РУСГРЭЙН ХОЛДИНГ».

Цель Банка – обеспечить максимально возможный возврат денежных средств, направленных Банком России на финансовое оздоровление Банка, за счет получения возмещения от реализации непрофильных и проблемных активов на рыночных принципах.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- взыскание задолженности, которая была просрочена или признана проблемной. Процедуры взыскания направлены как на активы самих заемщиков, так и на активы предыдущего руководства и бенефициарных собственников в тех случаях, когда они несут солидарную ответственность по долгам компаний;
- реализация проблемных и непрофильных активов;
- повышение стоимости и экономической привлекательности тех активов, которые представляют собой действующий бизнес, которые либо уже находятся на балансе Банка, либо будут поставлены на баланс в результате работы с проблемной задолженностью.

Повышение стоимости активов должно достигаться за счет контроля за деятельностью и выстраивания эффективной и прозрачной системы корпоративного управления для каждого актива, что планируется осуществлять как силами Банка, так и с привлечением внешней экспертизы.

По результатам повышения стоимости активов планируется их реализация на рынке, в том числе с использованием процедуры торгов (конкурсов), по наиболее благоприятной для Банка стоимости.

Оценка ключевого показателя деятельности - прогноза возврата денежных средств (recovery) - проводилась Банком по каждому из непрофильных активов, в том числе, с участием ООО «УК ФКБС».

По итогам вышеуказанной оценки, Банком разработаны стратегии работы (с учетом сроков выполнения) с каждым из портфелей проблемных и непрофильных активов, на основе которых определен целевой показатель по сборам средств для общего портфеля.

Управление непрофильными активами, находящимися на балансе Банка, осуществляется Банком на следующих принципах:

- прозрачность – открытость и доступность информации о применяемых методах и подходах по всей совокупности активов, находящихся под управлением Банка (в том числе путем размещения на сайте Банка внутренних нормативных документов Банка, определяющих методы и подходы к реализации активов);
- открытость процедур продажи – обеспечение открытых и публичных процедур по реализации активов, в том числе на открытых торговых площадках, путем проведения торгов и аукционов, с использованием доступных для потенциальных покупателей способов раскрытия информации, - путем экспонирования на сайте Банка и на специализированных интернет сайтах;
- максимизация доходов – обеспечение получения доходов по всем активам в максимально возможном объеме, в т.ч. реализация активов по максимально возможной цене;
- минимизация расходов – ограничение расходов минимально необходимым для ведения деятельности размером, в т.ч. снижение затрат на содержание активов;
- защита экономических интересов Банка при работе с активами – своевременная реализация активов, предотвращение потери стоимости активов, защита прав и интересов Банка перед совладельцами активов и третьими лицами в суде;

⁵ По состоянию на 31.12.2018г.
Банк «ТРАСТ» (ПАО)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

- расширение возможностей участия юридических и физических лиц, в целях приобретения активов, создание благоприятных условий для такого участия, в т.ч. посредством создания экспозиции активов.
- развитие конкурентных основ участия юридических и физических лиц, в целях реализации активов, на наиболее выгодных рыночных условиях;
- минимизация возможных злоупотреблений, как со стороны работников Банка, так и со стороны приобретателей, в рамках стратегии работы с активами и их реализации.

Задачи Банка в области работы с непрофильными активами, осуществляются в том числе за счет:

- установления системы распределения полномочий между органами управления Банка;
- получения предварительного согласия Наблюдательного совета Банка на совершение сделок с активами, являющимися основными источниками возврата денежных средств, предоставленных Банком России на финансовое оздоровление Банка;
- внедрения единых для Банка стандартов, распределения функционала между структурными подразделениями Банка, высокого уровня компетентности работников;
- постоянного контроля за состоянием работы Банка с активами, в т.ч. мониторинг значений показателей, характеризующих работу Банка;
- развития мотивации и повышение ответственности работников Банка;
- совершенствование системы отчетности перед исполнительными органами управления Банка, Наблюдательным советом Банка.
- обеспечения защиты финансовых, имиджевых, и других интересов Банка.
- реализация комплекса мер по предотвращению коррупции.

IV. О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) БАНКА⁶

До момента назначения Временной администрации в лице УК ФКБС (Приказ Банка России от 14 марта 2018 г. №ОД-625) органом управления Банка, наряду с общим собранием акционеров и исполнительными органами, являлся Совет директоров, а после прекращения деятельности Временной администрации 13 июня 2018 г. – Наблюдательный Совет.

4.1. О работе Совета директоров и Временной администрации

Советом директоров Банка до 15.03.2018 были проведены два заседания в целях созыва и проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка (по требованию акционера Банка) и избрания Председателя Совета директоров (по итогам проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 22.02.2018, по итогам которого был избран новый состав Совета директоров Банка).

Советом директоров Банка были созданы следующие комитеты (Протокол № 54 от 26.07.2016):

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

Состав Комитета Совета директоров Банка по аудиту и рискам в период с начала 2018 года по 29.06.2018 был представлен следующими членами Совета директоров Банка:

- Предтеченский Анатолий Николаевич (председатель Комитета);
- Попков Дмитрий Леонидович;
- Доленко Вероника Викторовна.

В соответствии с решением Совета директоров (Протокол № 92 от 29.06.2017) в состав Комитета Банка по аудиту и рискам входили:

- Предтеченский Анатолий Николаевич (председатель Комитета);

⁶ В соответствии с Уставом Банка до 13.06.2018 – Совет директоров, после 13.06.2018 – Наблюдательный совет.
Банк «ТРАСТ» (ПАО)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

- Попков Дмитрий Леонидович;
- Назарычев Михаил Юрьевич.

В соответствии с решением Совета директоров (Протокол № 92 от 29.06.2017) в состав Комитета Банка по кадрам и вознаграждениям входили:

- Аганбегян Рубен Абелович (председатель Комитета);
- Данкевич Евгений Леонидович;
- Будник Елена Владимировна.

С начала 2018 года и до избрания Наблюдательного совета Банка Комитет Совета директоров Банка по аудиту и рискам и Комитет Совета директоров Банка по кадрам и вознаграждениям деятельность не осуществляли, заседания не проводили.

В период деятельности Временной администрации были приостановлены полномочия органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, права учредителей (участников) Банка, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв Общего собрания акционеров (участников) Банка⁷.

Приоритетными задачами в период работы Временной администрации стали: обеспечение бесперебойного функционирования всех базовых процессов деятельности Банка и выполнение требований временной администрации по предоставлению документации, необходимой для осуществления проверок, предусмотренных планом финансового оздоровления.

4.2. О работе Наблюдательного совета

По итогам годового Общего собрания акционеров Банка (Протокол № 01 от 13.06.2018) было принято решение об утверждении Устава Банка в новой редакции, с изменением наименования органа управления с Совета директоров на Наблюдательный совет, и с 13.06.2018 избран Наблюдательный совет Банка в следующем составе:

- Юдаева Ксения Валентиновна;
- Задорнов Михаил Михайлович;
- Бахтурин Илья Юрьевич;
- Моисеев Алексей Владимирович;
- Иржевский Михаил Петрович;
- Симановский Алексей Юрьевич;
- Титова Елена Борисовна.

Наблюдательным советом Банка на должность Председателя Наблюдательного совета Банка была избрана Юдаева Ксения Валентиновна (Протокол от 13.06.2018 № 01/18з).

В рамках реализации приоритетных направлений деятельности в 2018 году Наблюдательным советом Банка на регулярной основе проводились заседания (как в очной, так и в заочной форме), на которых рассматривались вопросы об одобрении сделок, существенных условий совершения ряда сделок, а также утверждались внутренние документы, в частности: «Положение о Комитете по аудиту при Наблюдательном совете Банка «ТРАСТ» (ПАО)», «Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете Банка «ТРАСТ» (ПАО)».

В течение 2018 года было проведено 15 заседаний Наблюдательного совета Банка, из них девять в очной форме, на которых, помимо вышеуказанных вопросов об одобрении сделок, утверждения внутренних документов, рассматривались такие вопросы, как созыв внеочередных общих собраний акционеров Банка, связанных с реорганизацией Банка, определение цены выкупа акций, рассмотрение отчетов об итогах выкупа акций; утверждение бюджета расходов Банка, утверждение плана проверок и отчетов Службы внутреннего аудита; рассмотрение отчетов Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг; определение размера вознаграждения Президенту – Председателю Правления и Заместителю Президента – Председателя Правления по итогам работы; вопросы вознаграждения аудитору; вопросы, связанные с участием в уставном капитале юридических лиц, и т.д.

⁷ В соответствии с подпунктами 2 и 6 пункта 1 статьи 189.26, статьей 189.34 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Приказом Банка России от 14.03.2018 № ОД-625 «О возложении на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» функции временной администрации по управлению Банком сроком на 6 месяцев с 15.03.2018 по 13.06.2018 были возложены на «Управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ООО «УК ФКБС»).

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

До конца 2018 года решения Наблюдательного совета Банка принимались в рамках стратегии создания БНА, в соответствии с утвержденным планом работы Наблюдательного совета Банка на второе полугодие 2018 года.

Наблюдательным советом Банка (Протокол от 19.06.2018 № 02/18) определен количественный состав Комитетов и сформированы следующие Комитеты:

Комитет по аудиту при Наблюдательном совете Банка:

- Симановский Алексей Юрьевич (председатель Комитета);
- Юдаева Ксения Валентиновна;
- Задорнов Михаил Михайлович;
- Иржевский Михаил Петрович.

Основной целью Комитета по аудиту при Наблюдательном совете Банка в соответствии с утвержденным Наблюдательным советом «Положением о Комитете по аудиту при Наблюдательном совете Банка «ТРАСТ» (ПАО)» (Протокол от 01.11.2018 № 10/18) является содействие эффективному выполнению функций Наблюдательного совета Банка в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, а также за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля Банка.

В 2018 году было проведено четыре заседания вышеуказанного комитета, по итогам которых были даны рекомендации Наблюдательному совету Банка по вопросам отнесенным к компетенции комитета.

Комитет по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете Банка:

- Юдаева Ксения Валентиновна (председатель Комитета);
- Моисеев Алексей Владимирович;
- Титова Елена Борисовна.

Основной целью Комитета по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете Банка в соответствии с утвержденным Наблюдательным советом «Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете Банка «ТРАСТ» (ПАО)» (Протокол от 01.11.2018 № 10/18) является содействие эффективному выполнению функций Наблюдательного совета Банка в области назначений и вознаграждений членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка.

В 2018 году было проведено два заседания вышеуказанного комитета, на которых в том числе были выработаны рекомендации Наблюдательному совету по размеру премий, выплачиваемых Президенту – Председателю Правления Банка, Заместителю Президента – Председателя Правления Банка, и рекомендации по кандидатурам для избрания Члена Правления Банка.

Комитет по управлению активами при Наблюдательном совете Банка:

Положение о Комитете по управлению активами при Наблюдательном совете Банка в 2018 году не утверждалось. В 2018 году данный комитет деятельность не осуществлял, заседания не проводил⁸. Данный комитет в рамках деятельности Банка по работе с непрофильными активами будет осуществлять предварительное рассмотрение для последующего утверждения Наблюдательным советом: бизнес-плана Банка, содержащего, в том числе данные по объему возврата денежных средств (recovery) по активам; сделок по списанию, продаже, уступке прав, выбытию с баланса Банка или дочерних и зависимых обществ активов, находящихся в компетенции Наблюдательного совета.

V. ОТЧЕТ 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 статье 43 Федерального закона «Об акционерных обществах».

⁸ Решение об образовании Комитета по управлению активами при Наблюдательном совете и об утверждении Положения о Комитете было принято Наблюдательным советом Банка 21.02.2019 (Протокол № 04/19). В состав комитета вошли: Бахтурин Илья Юрьевич (председатель Комитета); Задорнов Михаил Михайлович; Юдаева Ксения Валентиновна; Титова Елена Борисовна.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

В связи с тем, что по итогам финансово-хозяйственной деятельности в 2017 году Банком «ТРАСТ» (ПАО) получен убыток в размере 145 553 081 879,02 рубля, годовым Общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 13.06.2018, было принято решение:

- дивиденды по акциям Банка «ТРАСТ» (ПАО) по итогам 2017 года не выплачивать;
- провести частичное погашение убытка отчетного года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 6 498 095,48 рубля;
- сумму непогашенного убытка отчетного года в размере 145 546 583 783,54 рубля отнести на счет по учету непокрытого убытка.

VI. СВЕДЕНИЯ О ВНЕШНИХ АУДИТОРАХ БАНКА

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».

На годовом Общем собрании акционеров Банка (Протокол № 01 от 13 июня 2018 года) аудиторами Банка на 2018 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».

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, д. 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 просп., д. 21, корп. 4.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Эрнст энд Янг»
ИНН:	7709383532
ОГРН:	1027739707203
Место нахождения:	115035, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1
Номер телефона и факса:	(495) 755-97-00
Адрес электронной почты:	pr@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.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

На состоявшемся 29.11.2018 внеочередном Общем собрании акционеров Банка (Протокол № 03 от 03 декабря 2018 года), по предложению Наблюдательного совета Банка принято решение о замене аудитора Банка, а именно: Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» (Ernst & Young LLC) утверждено в качестве аудитора Банка, осуществляющего аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

VII. ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

В 2018 году на базе Банка был сформирован Банк непрофильных активов, консолидированы проблемные активы АО «РОСТ БАНК», ПАО «БИНБАНК», АО «Банк АБВ», частично ПАО Банк «ФК Открытие» и других финансовых организаций.

В связи с изменением в 2018 году основных направлений деятельности Банка, описанных в Разделе III настоящего Годового отчета, изменились и основные факторы риска, которые в 2018 году были в первую очередь связаны с задачей максимизации сборов по проблемным и непрофильным активам.

По состоянию на 31.12.2018 в Банке был подготовлен к утверждению органами Банка ряд внутренних документов, определяющих стратегию управления рисками Банка⁹, с учетом направленности деятельности Банка на работу с непрофильными активами и тем, что Банк стал являться головной организацией банковской группы.

В настоящее время текущий контроль рисков, включающий в себя идентификацию значимых рисков, мониторинг стратегий работы с активами, кредитную экспертизу сделок, подготовку отчетности по значимым рискам осуществляет Департамент рисков Банка, который в соответствии с требованиями Указания Банка России 3624-У выполняет функции Службы управления рисками.

По решению Президента – Председателя Правления Банка сформированы Кредитный комитет, Комитет по управлению активами, Малый кредитный комитет по корпоративному бизнесу, осуществляющие управление рисками. Оценка эффективности системы управления рисками осуществляется Службой внутреннего аудита Банка, являющейся независимым структурным подразделением, подотчетным Наблюдательному совету Банка.

Процесс идентификации значимых рисков проводится Банком не реже одного раза в год.

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в форме отдельной (самостоятельной) информации на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу http://www.trust.ru/about/accountancy/for_regulatory_purposes/

В отличие от классической банковской модели, где задача управления рисками состоит в обеспечении соответствия уровня капитала характеру и масштабам деятельности при максимизации прибыли, модель управления рисками Банка преследует иные цели из-за особенностей самой бизнес-модели БНА.

Кредитный риск уже реализовался по большинству активов Банка, и, следовательно, у Банка нет необходимости управлять капиталом и ожидаемыми потерями, за исключением единичных случаев дофинансирования и реструктуризации.

В связи с этим управление рисками в Банке в первую очередь преследует цель обеспечения максимизации сборов по активам (включая дочерние и зависимые общества, далее – ДЗО), что достигается в том числе за счет:

- наличия системы распределения полномочий и лимитов по принимаемым решениям в рамках утверждения стратегий работы с активами и сделок;

⁹ Наблюдательным советом была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы Банка «ТРАСТ» (утверждена 25.03.2019); «Матрица компетенций коллегиальных органов Банка «ТРАСТ» (ПАО) (утверждена 18.02.2019); также исполнительными органами Банка утверждены и введены в действие внутренние документы: «Порядок взаимодействия подразделений Банка «ТРАСТ» (ПАО) при проведении мониторинга стратегий по активам Банка «ТРАСТ» (ПАО)», «Порядок организации работы по оценке и мониторингу залогового обеспечения и имущества на балансе Банка «ТРАСТ» (ПАО)», «Порядок осуществления мониторинга деятельности дочерних и зависимых организаций Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0)».

- проведения экспертизы всех сделок независимыми подразделениями Банка (Департаментом рисков, Финансовым департаментом, Юридическим департаментом и Службой безопасности) перед принятием решения уполномоченным органом управления Банка (далее – УОБ);
- использования профессиональных независимых оценочных компаний при формировании стратегии работы с активами и при непосредственной реализации актива/залога;
- своевременного и качественного мониторинга исполнения решений УОБ;
- распределения функционала между подразделениями Банка (принимающими риск и его контролирующими), чтобы избежать конфликта интересов;
- тщательных проверок кандидатов на руководящие должности как в БНА, так и в ДЗО;
- проведения рыночных торгов и конкурсов при выборе покупателей активов/имущества.

В рамках своей деятельности Банк выделяет следующие значимые риски:

Риски неполучения/неполного получения возврата по активу

1) Риск выбора неоптимальной стратегии

Данный риск возникает в том случае, когда Банком утверждается и реализуется неоптимальная стратегия работы с активом. Выбор неоптимальной стратегии может быть связан как с недостаточностью информации при разработке стратегии, так и с некорректным использованием доступной информации при разработке стратегии, например, при расчетах NPV с использованием различных сценариев или при инициировании процедуры банкротства заемщика в случае, когда реструктуризация обязательств могла бы обеспечить большую возвратность.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- проведение тщательной экспертизы стратегий по работе с активами и их сравнительный анализ со стороны независимых служб Банка до их утверждения коллегиальными органами;
- разработку единой методики расчета NPV¹⁰ и оценки проекта;
- проведение стресс-тестирования финансовых моделей при утверждении/изменении стратегий работы с активами;
- участие Консультационного совета в выработке рекомендаций для уполномоченных органов Банка при утверждении/изменении стратегий работы с крупнейшими активами;
- проведение на периодической основе Службой внутреннего аудита и Ревизионной комиссией в рамках своих полномочий проверок соблюдения внутренних процедур и регламентов при утверждении/изменении стратегий по работе с активами.

2) Риск изменения стратегии поведения собственников/бенефициаров бизнеса

Данный риск возникает в случае отклонения от ранее достигнутых договоренностей между БНА и бенефициаром актива, которые учитывали при прогнозировании уровня возвратности по активу. Примерами могут служить следующие действия:

- предъявление к заемщикам требований по погашению задолженности перед кредиторами, подконтрольными бенефициаров активов;
- отказ от оформления дополнительного залога/поручительства по своим обязательствам;
- вывод активов/бегство бенефициара за границу и т.д.

Вероятность реализации указанного риска сложно прогнозировать, необходимо проведение мониторинга ситуации для быстрого реагирования на изменение достигнутых договоренностей, разработка мероприятий по снижению рисков и неблагоприятных последствий его реализации. В случае наступления негативного сценария Банк на индивидуальной основе должен разработать мероприятия для минимизации последствий и определить новую стратегию по работе с активом. При

¹⁰ NPV (Net present value) проекта - чистая приведенная стоимость, равная сумме дисконтированных значений потока платежей по проекту, приведенных к текущему моменту.

этом Банк в своей работе с проблемными активами использует все доступные средства, включая:

- преследование бывших собственников/бенефициаров бизнеса через судебные инстанции как в РФ, так и за рубежом;
- поиск активов собственников/бенефициаров бизнеса как в РФ, так и за рубежом.

3) Макроэкономический риск

Данный риск возникает в случае наступления негативных макроэкономических событий, которые могут негативно повлиять на работу Банка и на реализацию выбранных Банком стратегий взыскания активов. Список таких событий может включать, но не исчерпывается:

- ухудшением геополитической ситуации;
- введением новых санкций против РФ;
- снижением инвестиционного рейтинга РФ;
- обесценением национальной валюты;
- резким снижением цены на нефть;

4) Данные события находятся вне контроля как Банка, так и заемщиков/ДЗО и не могут быть спрогнозированы с достаточной степенью точности, что существенно снижает возможности Банка по хеджированию и минимизации данного риска.

Отраслевой риск

Данный риск связан с возможным ухудшением отраслевых показателей, влияющих на деятельность ДЗО и заемщиков Банка.

Система управления данным риском в Банке включает в себя мониторинг состояния отраслей, оценку ключевых отраслевых показателей, влияющих на реализацию стратегий работы с активами, а также установление пороговых показателей в целях пересмотра утвержденных стратегий работы с активами.

5) Кредитный риск в связи с дополнительными финансовыми вложениями

Данный риск возникает в случае, если Банк в рамках реализации принятой стратегии по работе с активом принимает решение о дофинансировании проекта, но в дальнейшем заемщик (включая дочерние и зависимые общества) не может вернуть (полностью либо частично) долг Банку в связи с ухудшением финансового состояния заемщика либо проблемами в реализации проекта.

Решения по дофинансированию могут приниматься Банком, например, для достижения следующих целей:

- завершение строительства объекта недвижимости, который находится в высокой степени готовности;
- предоставление оборотного капитала заемщику для расчета с бюджетом и сотрудниками либо для финансирования закупки сырья и материалов для возобновления операционной деятельности и поддержания производственного цикла.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- детальный анализ бизнес-плана заемщика и сравнение показателя NPV¹¹ между сценарием с дофинансированием и с отказом от дофинансирования;
- распределение полномочий по принятию решений между коллегиальными органами и установление лимитов компетенций;
- проведение экспертизы сделки со стороны различных служб Банка до принятия решения на УОБ;
- получение дополнительного обеспечения в рамках дофинансирования сделки и оценка имущества независимыми оценочными компаниями.

6) Кредитный риск в связи с реструктуризацией

Данный риск возникает в случае, если Банк принимает решение осуществить реструктуризацию текущих обязательств заемщика, но в дальнейшем заемщик не может вернуть (полностью либо частично) реструктуризированный долг Банку (Банк не может получить в данном случае возмещение) в связи с продолжающимся ухудшением финансового состояния заемщика либо по иным причинам.

Решения по реструктуризации могут приниматься, например, в следующих случаях:

- перенос графика уплаты процентов/основного долга на более поздний срок с целью помочь заемщику справиться с временными трудностями;

¹¹ Net Present Value

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

- конвертация долга в капитал с целью снижения долговой нагрузки на бизнес и дальнейшая продажа доли текущим бенефициарам либо рыночным инвесторам;
- изменение структуры и качества обеспечения по сделке.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- детальный анализ бизнес-плана заемщика и сравнение стратегии по реструктуризации с другими стратегиями по возвратности актива;
- распределение полномочий по принятию решений между коллегиальными органами и установление лимитов компетенций;
- проведение экспертизы сделки со стороны различных служб Банка до принятия решения на УОБ;
- получение дополнительного обеспечения в рамках реструктуризации сделки и оценка имущества независимыми оценочными компаниями.

В рамках Кредитного риска (п.п. 5, 6) отдельно может быть выделен **бизнес-риск проектов**.

Данный риск возникает в случае принятия решений со стороны руководства/бенефициаров заемщика/ДЗО, которые могут в дальнейшем привести к ухудшению финансового состояния заемщика.

Примерами реализации данного риска могут являться:

- выпуск продукта/сервиса, который не сможет конкурировать по качеству/цене с другими игроками рынка;
- реализация проекта, затраты на который оказались выше плановых, что делает его функционирование нецелесообразным;
- нехватка квалифицированного персонала для разработки успешной бизнес-модели или ее дальнейшего претворения в жизнь;
- возникновение акционерного конфликта в процессе реализации проекта.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- ежеквартальный анализ финансовых показателей всех заемщиков/ДЗО;
- одобрение назначения руководства ДЗО комиссией по кадрам;
- привлечение независимых отраслевых экспертов в Советы Директоров ДЗО;
- одобрение стратегий развития ДЗО на УОБ Банка и регулярный контроль их выполнения.

7) Риск некорректной оценки предмета залога/актива

Данный риск возникает в случае некорректной оценки предмета залога/актива при их непосредственной реализации или при прогнозе возврата по проекту.

Примерами реализации данного риска могут являться:

- завышенная оценка предмета залога для его последующей реализации, что делает прогноз возврата по активу недостижимым;
- заниженная оценка предмета залога для его последующей реализации, что делает возврат по активу меньше, чем Банк мог бы получить;
- в случае обмена активами по цессии Банк может получить активы меньшей стоимости, чем передает контрагенту.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- сформированный список аккредитованных компаний, которые могут быть привлечены Банком для выполнения оценки предметов залога/актива. В данный список входят в том числе лидеры рынка с большим опытом работы по аналогичным задачам, например компании «большой четверки» аудиторских компаний, крупнейшие компании в области недвижимости;
- одобрение аккредитованных компаний Кредитным комитетом Банка;
- проведение выбора независимых оценочных компаний из аккредитованных для проведения Департаментом рисков/Комиссией по выбору контрагентов в соответствии с внутренними регламентами Банка;
- осуществление коммуникаций с оценочными компаниями Департаментом рисков, являющимся независимым от бизнес-подразделений,
- профилактика риска внутреннего и внешнего мошенничества, мероприятия по снижению данных рисков описаны далее.

Операционные риски

1) Риск, связанный с неисполнением стратегии по проекту

Данный риск возникает в случае неисполнения (неполного исполнения, исполнения с задержкой) плана действий (стратегии) по работе с активом, утвержденного уполномоченными коллегиальными органами Банка, а также в случае реализации негативных внешних факторов, которые не могли быть учтены при утверждении стратегии по проекту.

Примерами реализации данного риска могут являться:

- отклонение от утвержденного УОБ срока направления уведомления о начале процедуры банкротства/о проведении торгов по продаже имущества должника и других предусмотренных законом обязательных процедур;
- задержка в подготовке стратегии развития ДЗО;
- технологические сбои, аварии на производстве.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- независимый контроль (мониторинг) на постоянной основе со стороны Департамента рисков исполнения решений УОБ;
- контроль за оперативным пересмотром стратегии в части выработки мероприятий, устраняющих/снижающих риск потенциального влияния внешних негативных факторов;
- проведение Службой внутреннего аудита и Ревизионной комиссией проверок в рамках своих полномочий исполнения стратегий по работе с активами на периодической основе.

2) Риск, связанный с кредитно-обеспечительной документацией

Данный риск возникает при неполной комплектности/отсутствии кредитно-обеспечительной документации. При отсутствии оригиналов кредитных договоров или договоров залога/поручительства Банк может оказаться неспособен в суде доказать правомерность своих требований к заемщикам и поручителям или свои права на объекты залога. Кроме того, при отсутствии оригиналов кредитной документации существует риск непризнания начисленных по основному долгу процентов.

Система управления данным риском включает в себя:

- детальную инвентаризацию досье по всем цессированным портфелям и активам присоединенных банков;
- в случае обнаружения неполного комплекта кредитно-обеспечительной документации – проведение мероприятий по оперативному получению недостающей документации.

3) Инфраструктурный риск

Данный риск возникает при принятии решений на основании некорректных аналитических данных или возникновении технических ошибок, что может являться следствием работы с очень большим портфелем активов под управлением.

Предполагается минимизация данного риска за счет перестроения ИТ архитектуры Банка, в том числе введения единой CRM-системы и единого хранилища данных.

4) Риск персонала

Данный риск может возникнуть при недостаточном количестве сотрудников, обладающих необходимой квалификацией, которых может найти Банк для реализации стратегии и достижения целей Банка.

В связи с уникальностью бизнес-модели Банка для российского рынка наблюдается дефицит специалистов (особенно на уровне среднего руководства), необходимых для реализации поставленных перед Банком задач. Это приводит к риску «первооткрывателей», когда выработка методик и подходов к работе, а также обучение персонала происходит в процессе работы.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- наем квалифицированных сотрудников, обладающих компетенциями, наиболее близкими к задачам Банка;
- наличие системы мотивации, отражающей специфику деятельности Банка, которая бы позволила привлекать и удерживать наиболее ценных сотрудников, а также формировать у них стимулы к достижению целей деятельности Банка;
- разработку внутренних регламентов, обеспечивающих надлежащую организацию работы и наличие механизмов контроля исполнения процедур;

- применение принципа двойного контроля при принятии решений, осуществлении ключевых сделок, при учете, обработке данных, а также последующего контроля.

5) Риск внешнего мошенничества

Данный риск возникает при намеренных действиях со стороны заемщиков/контрагентов и их бенефициаров вне правового поля, которые ухудшают результаты возврата по активам.

Примерами такого риска могут служить:

- фальсификация отчетности со стороны заемщиков;
- вывод ликвидных активов из бизнеса со стороны бенефициаров для личного обогащения в ущерб интересам компании и кредиторов;
- формирование аффилированной с бенефициарами кредиторской задолженности;
- сговор между оценочными компаниями и заемщиками с целью завышения оценки залога, а также сокрытия реальной информации о его наличии и физическом состоянии.

В качестве инструментов для минимизации данного риска Банк использует:

- ежеквартальный анализ финансовых показателей;
- проверку всех контрагентов со стороны службы безопасности;
- использование системы сигналов раннего реагирования;
- проведение Службой внутреннего аудита проверок деятельности ДЗО в рамках своей компетенции;
- реализация мер по обеспечению конфиденциальности информации, в том числе включая план мероприятий по работе с активами, а также оценку со стороны банка по уровню сборов от актива.

6) Риск внутреннего мошенничества

Данный риск возникает при намеренных действиях со стороны сотрудников Банка или ДЗО вне правового поля и (или) вне делегированных полномочий, которые ухудшают результаты возврата по активам.

Примерами такого риска могут служить:

- использование предоставленных денежных средств со стороны Банка (в рамках стратегии дофинансирования) не по целевому назначению ДЗО;
- фальсификация бухгалтерской/управленческой отчетности со стороны ДЗО;
- использование аффилированных компаний со стороны менеджмента ДЗО/Банка для личного обогащения в ущерб интересам ДЗО/Банка;
- продажа имущества третьим сторонам по заниженным ценам.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- распределение полномочий по принятию решений и совершению сделок, коллегиальность принятия всех решений в Банке;
- внедрение системы проверки, контроля и верификации при совершении сделок;
- утверждение руководства ДЗО на Комиссии по кадрам;
- проверка со стороны службы безопасности всех сотрудников Банка и топ-менеджеров ДЗО;
- ежемесячный контроль со стороны Банка за исполнением бюджета ДЗО;
- полугодовой контроль со стороны Банка за исполнением стратегии развития ДЗО;
- независимые проверки ДЗО и подразделений банка со стороны Службы внутреннего аудита, подотчетной Наблюдательному совету, в том числе на предмет соблюдения процедур принятия решений по активам, включая их оценку и реализацию;
- реализация имущества и активов через открытые процедуры (торги, конкурсы, аукционы и прочие);
- привлечение независимых оценочных компаний.

Прочие риски

1) Рыночный риск

Данный риск возникает в результате колебаний рыночных цен и котировок финансовых инструментов, находящихся в портфеле Банка, что может привести к снижению их стоимости. Банк выделяет среди рыночного риска только валютный риск как значимый. Из-за отсутствия торгового портфеля ценных бумаг фондовый риск не является значимым для Банка.

Валютный риск возникает из-за несбалансированности валютных активов и пассивов Банка, а также в тех случаях, когда выручка, финансирование и расходы номинированы в разных валютах.

На стороне Банка валютный риск минимизируется путем ежедневного контроля за размером экономической (регулируемой) открытой валютной позиции (ОВП). На текущий момент регулируемая валютная позиция Банка является закрытой.

2) Правовой риск

Данный риск относится к договорам и сделкам, заключенным Банком, присоединяемыми/присоединенными банками и ДЗО до июля 2018 года с клиентами, сотрудниками, контрагентами и бывшими акционерами Банка, которые могут потребовать компенсировать ущерб из-за возможного неисполнения договорных обязательств/негативного влияния совершенных сделок. Кроме того, часть данных сделок может быть не отражена в информационных системах Банка в полном объеме.

Вероятность реализации указанного риска и возможное негативное влияние данного риска на деятельность Банка не могут быть оценены с достаточной степенью достоверности в связи с отсутствием на текущий момент информации о наличии и содержании таких договоров/сделок.

При реализации данного риска Банк в каждом конкретном случае должен будет разработать мероприятия для минимизации негативных последствий реализовавшегося риска.

Также правовой риск связан с возникновением у Банка убытков вследствие признания договоров, заключенных Банком и клиентами/контрагентами, недействительными.

В рамках разработки стратегий работы с активами службами банка проводится анализ наличия/отсутствия кредитно-обеспечительной документации и оценка вероятности оспаривания сделок.

3) Кредитный риск по казначейским операциям

Данный риск возникает в случае, если Банк/ДЗО размещают денежные средства в банки-контрагенты, а также в случае, если Банк заключает срочные конверсионные сделки с финансовыми институтами для регулирования валютной позиции.

Система управления включает установление ограничений на объемы казначейских операций (на корреспондентские счета, МБК, конверсионные операции) с контрагентами, имеющими высокий уровень кредитоспособности:

- с государственным участием свыше 50% и (или)
- имеющими рейтинги АКРА не ниже AA(RU).

4) Риск утечки конфиденциальной информации

Данный риск связан с недружественным поведением контрагента Банка при попытках получения им конфиденциальной информации, касающейся запланированных Банком мероприятий по реализации стратегии работы с проблемными и непрофильными активами, а также в случае нарушения правил, процедур работы сотрудников Банка с данной информацией.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- реализацию системы управления информационной безопасностью в соответствии с «Корпоративной политикой информационной безопасности Банка «ТРАСТ», включающей в том числе такие меры, как протоколирование действий пользователей при использовании информационных ресурсов, защиту от вмешательств в процесс функционирования информационных систем, ограничение использования внешних носителей информации, ограничение использования внешних адресов электронной почты;
- проверку со стороны службы безопасности кандидатов на все должности в Банке.

VIII. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Банк организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований.

В систему органов внутреннего контроля в соответствии с действующей редакцией Устава Банка включаются:

- Органы управления (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, Правление, Президент – Председатель Правления);
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер Банка (его заместители);
- Управляющий филиалом (его заместители) и главный бухгалтер филиала (его заместители);
- Структурные подразделения (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными актами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита Банка;
 - Службу внутреннего контроля Банка;
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контролер профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются Уставом и внутренними документами Банка.

Компетенция Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, Президента – Председателя Правления Банка определена утвержденными Положениями, определяющими деятельность вышеуказанных органов управления 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.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой).

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего (владеющих) в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Банка.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной проверке (ревизии), а также заключение о результатах проверки представляемых на утверждение годового Общего собрания акционеров годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

По результатам проверки (ревизии), при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Документально оформленные результаты проверок представляются Ревизионной комиссией Наблюдательному совету Банка, а также Правлению Банка для принятия необходимых мер.

Главный бухгалтер Банка (его заместители), руководитель (заместитель) и главный бухгалтер (его заместитель) филиала 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

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

подразделениях, должностными инструкциями и внутренними нормативными документами Банка.

Для ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Банк ежегодно привлекает внешнюю аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками.

Служба внутреннего аудита Банка. В Банке сформировано и действует самостоятельное и независимое подразделение внутреннего аудита, что соответствует требованиям Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», а также требованиям, предъявляемым акционерами Банка к организации системы внутреннего контроля в Банке непрофильных активов. Служба внутреннего аудита Банка действует в соответствии с Уставом и внутренними нормативными документами Банка, которые утверждаются Наблюдательным советом Банка и регламентируют деятельность Службы.

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка избирается и освобождается от должности Наблюдательным советом Банка.

Служба внутреннего аудита Банка подотчетна в своей деятельности Наблюдательному совету Банка, которому не реже двух раз в год представляет отчеты о своей деятельности, в том числе отчеты о выполнении планов проверок, и не реже одного раза в полгода информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Независимая проверка деятельности Службы внутреннего аудита Банка осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Службе внутреннего аудита Банка предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом и другие полномочия в соответствии с законодательством, нормативными правовыми актами и внутренними нормативными актами Банка.

Информация о выявленных недостатках, нарушениях и рекомендациях доводится до сведения органов управления Банка. На периодической основе осуществляется контроль за своевременным устранением выявленных нарушений и проведением мероприятий, направленных на установление контролей, минимизацию рисков и повышение эффективности бизнес-процессов.

Цель Службы внутреннего аудита в 2018 году заключалась в оказании содействия органам управления Банка посредством проведения в ходе внутренних аудиторских проверок независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля, риск-менеджмента и корпоративного управления.

При планировании деятельности Службы внутреннего аудита используется риск-ориентированный подход, таким образом, в план аудиторских проверок включались направления деятельности Банка с наибольшим уровнем риска, требующие первоочередного внимания исполнительных органов и Наблюдательного совета.

Во втором полугодии 2018 года, в связи с трансформацией Банка в Банк непрофильных активов и необходимостью перестройки системы внутреннего контроля Банка, Служба внутреннего аудита, руководствуясь рекомендациями Комитета по аудиту при Наблюдательном совете Банка, проводила аудиторские обзоры формирующихся бизнес-процессов Банка непрофильных активов и предоставляла консультации в части организации системы внутреннего контроля и минимизации рисков. Результаты каждой аудиторской проверки оформлялись отчетом.

Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ) – специальное должностное лицо, назначаемое Президентом – Председателем Правления Банка, которое является ответственным за разработку и соблюдение в Банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и осуществляет ее под общим руководством Президента – Председателя Правления Банка.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ руководит структурным подразделением Банка, координирующим деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ наделяется следующими полномочиями:

- получать от руководителей и работников структурных подразделений Банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;
- входить в помещения структурных подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), в сопровождении лиц, ответственных за сохранность ценностей; для компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях – в сопровождении лиц, ответственных за функционирование и безопасность помещений, используемых для обработки и хранения данных;
- давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения Президента – Председателя Правления Банка), письменные указания, касающиеся проведения операции (сделки);
- иные полномочия в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется структурными подразделениями и работниками Банка на постоянной основе.

Ответственным за организацию в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является Президент – Председатель Правления Банка.

Служба внутреннего контроля Банка – самостоятельное структурное подразделение, осуществляющее внутренний контроль, образуется и действует на основании законодательства Российской Федерации, Устава, Положения о Службе внутреннего контроля Банка и других внутренних документов Банка. Руководство Службой внутреннего контроля Банка осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля Банка, который назначается и освобождается от должности Президентом – Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка подотчетен и подчинен Президенту – Председателю Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка при назначении и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Службе внутреннего контроля Банка предоставляются полномочия по:

- выявлению 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);
- учету событий, связанных с регуляторным риском, определению вероятности их возникновения и количественной оценке возможных последствий;
- мониторингу регуляторного риска, в том числе с помощью анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направлению в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координации и участию в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

- мониторингу эффективности управления регуляторным риском;
- участию в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информированию служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявлению конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участию в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализу показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и контролю соблюдения Банком прав клиентов;
- анализу экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участию в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участию в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участию в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением о Службе внутреннего контроля Банка и другими внутренними документами Банка.

Руководитель Подразделения, осуществляющего функции Службы управления рисками, назначается и освобождается от должности Президентом – Председателем Правления Банка и действует на основании законодательства Российской Федерации, Устава, Положения о данном подразделении и других внутренних документов Банка. Подразделение, осуществляющее функции управления рисками, создается 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). Руководитель Подразделения, выполняющего функции службы управления рисками Банка, находится в непосредственном подчинении Президента – 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.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

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 подчиненности, 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 Президентом – 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 Наблюдательный совет 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.

IX. СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ в 2018 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 2018 году Общим собранием акционеров Банка не принимались решения о совершении сделок, являвшихся в соответствии со статьей 78 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ крупными сделками¹².

X. СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ в 2018 ГОДУ, ПРИЗНАВАЕМЫХ в СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, в СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

В соответствии с положениями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение.

На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Наблюдательного совета или общего собрания акционеров Банка по требованию 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 соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» в 2018 году лицами, признаваемыми заинтересованными в совершении Банком «ТРАСТ» (ПАО) сделок, являлись:

- члены Совета директоров (с 13.06.2018 - Наблюдательного совета) Банка;
- члены коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка;

¹² Информация в разделах IX и X настоящего Годового отчета приведена с учетом того, что в период с 15.03.2018 по 13.06.2018 функции временной администрации по управлению Банком были возложены на «Управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ООО «УК ФКБС») и на указанный период полномочия органов управления Банка, связанные с принятием решений, в том числе в рамках статьи 78 ФЗ «Об акционерных обществах», были приостановлены и с учетом раскрытых Банком Ежеквартальных отчетов за I–IV кварталы 2018 года.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

- лица, осуществлявшие функции единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления Банка (с 13.06.2018 – Президента-Председателя Правления Банка));
- лица, являвшиеся контролируемыми лицами Банка;
- другие лица, которые имели право давать Банку обязательные для него указания.

В 2018 году на рассмотрение Общего собрания акционеров Банка не выносились вопросы о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, поскольку требование о необходимости получения согласия на совершение указанных сделок в Банк не поступало.

Сделки, совершенные Банком в период с 29.06.2017 по 13.06.2018, были одобрены на годовом Общем собрании акционеров Банка 29.06.2017 (Протокол № 4 от 29.06.2017) и Советом директоров (Протокол № 92 от 29.06.2017), в соответствии с поступившим требованием Председателя Правления Банка.

Наблюдательным советом Банка в 2018 году были приняты решения о предоставлении согласий (одобрений) на совершение сделок, в совершении которых имелась заинтересованность во втором полугодии 2018 года. Существенные условия таких сделок относятся к категории банковской тайны, в связи с чем, в настоящем отчете не раскрываются.

Отчет о заключенных обществом в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, подписывает Президент-Председатель Правления и утверждает Наблюдательный совет Банка, достоверность содержащихся в нем данных подтверждается ревизионной комиссией Банка.

Общее количество совершенных Банком в 2018 году сделок с заинтересованностью - 1521 штук на общую сумму 4 306 467 293 747,78 рублей, из которых:

- одобрены Общим собранием акционеров – четыре сделки, на общую сумму 645 500 000,00 рублей;

- одобрены Наблюдательным советом – 106 сделок, на общую сумму 83 010 377 304,78 рублей;

Сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и решение о согласии на совершение или о последующем одобрении такой сделки не принималось, поскольку требование о необходимости получения согласия на совершение указанных сделок в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» в Банк не поступало: 1411 сделки на общую сумму 4 222 811 416 443,00 рублей.

XI. 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, Наблюдательным советом Банка, 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 Наблюдательным советом Банка, и руководство текущей деятельностью Банка, осуществляемое его исполнительными органами (Правлением, Президентом – Председателем Правления Банка).

Компетенция органов управления Банка определена Федеральным законом «Об акционерных обществах», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Уставом Банка, внутренними документами о деятельности соответствующих органов управления Банка.

11.1. Органы управления Банка по состоянию на 01.01.2019

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Президент – Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

11.2. Сведения об Общем собрании акционеров Банка

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка и принимает решения по вопросам, отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка.

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 13.06.2018, были приняты решения об утверждении Годового отчета Банка за 2017 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, распределения прибыли Банка за 2017 год, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, и убытков по результатам отчетного года, об утверждении Устава Банка в новой редакции, об избрании членов Наблюдательного совета Банка, об избрании членов Ревизионной комиссии Банка, об утверждении аудиторов Банка на 2018 год, об увеличении уставного капитала Банка «ТРАСТ» (ПАО) путем конвертации в его дополнительные акции акций АО «РОСТ БАНК».

Помимо годового Общего собрания акционеров Банка, в 2018 году состоялось четыре внеочередных Общих собрания акционеров Банка, одно из которых (дата проведения 22.02.2018) проводилось по требованию акционера Банка (ПАО Банк «ФК Открытие») в целях рассмотрения вопросов прекращения полномочий членов Совета директоров Банка, определения количественного состава Совета директоров Банка и избрания Совета директоров Банка в новом составе.

Внеочередные Общие собрания акционеров (даты проведения 30.07.2018 и 25.12.2018) касались принятия решений по вопросам утверждения новой редакции Устава Банка, увеличения уставного капитала Банка и реорганизации Банка (в форме присоединения АО «Банк Открытие Специальный» и присоединения АО «Банк АББ»).

Внеочередное Общее собрание акционеров (дата проведения 29.11.2018) состоялось в целях принятия решений по вопросу утверждения Положений об органах управления Банка (Положение о порядке подготовки и проведения Общих собраний акционеров Банка «ТРАСТ» (ПАО), Положение о Наблюдательном совете Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ», Положения о Правлении Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ», Положение о Ревизионной комиссии Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» и Положения о вознаграждениях и компенсациях членам Наблюдательного совета Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ», а также утверждении аудитора, осуществляющего аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год, подготовленной в соответствии с российскими стандартами (РСБУ).

11.3. Сведения о Наблюдательном совете Банка

Ключевой задачей Наблюдательного совета Банка является общее руководство деятельностью и обеспечение интересов акционеров Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Количественный состав Наблюдательного совета Банка определяется решением Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Устава Банка. Члены Наблюдательного совета Банка избираются из числа кандидатов, выдвинутых акционерами в порядке, установленном Уставом Банка. В случае отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования Наблюдательного совета Банка, Наблюдательный совет вправе включить кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет по своему усмотрению.

При выдвижении кандидата в члены Наблюдательного совета Банк получает от кандидата письменное согласие на его избрание в Наблюдательный совет и на его работу в комитете (комитетах) Наблюдательного совета, если предполагается участие

выдвинутого кандидата в работе такого комитета (комитетов). Выборы членов Наблюдательного совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Наблюдательного совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов акционеров, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Члены Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Уставом Банка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в срок, установленный Уставом Банка, полномочия Наблюдательного совета прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка, вправе вносить свои предложения по кандидатам в члены Наблюдательного совета. В своей деятельности Наблюдательный совет Банка руководствуется Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России (далее – законодательство), Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Положением о Наблюдательном совете Банка.

Информация о работе Наблюдательного совета Банка в 2018 году и Комитетов, созданных из числа членов Наблюдательного совета Банка, представлена в Разделе IV настоящего Годового отчета.

Ссылки на информацию о членах Совета директоров Банка и Наблюдательного совета Банка, в том числе краткие биографии, доля их участия в уставном капитале Банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка представлены в Разделах IV и XIII настоящего Годового отчета.

11.4. Сведения об исполнительных органах (Правлении Банка, Президенте – Председателе Правления Банка)

Правление является коллегиальным исполнительным органом Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – Банк), осуществляющим вместе с единоличным исполнительным органом – Президентом – Председателем Правления Банка руководство текущей деятельностью Банка. Правление подотчетно Общему собранию акционеров Банка и Наблюдательному совету Банка.

В своей деятельности Правление руководствуется Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России (далее – законодательство), Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, а также настоящим Положением.

Определение количественного и персонального состава Правления и избрание членов Правления осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка.

Правление возглавляет Президент – Председатель Правления. Срок полномочий Президента – Председателя Правления и иных членов Правления определяется решением Наблюдательного совета Банка об образовании исполнительных органов Банка, но не может превышать пяти лет.

Срок полномочий членов Правления, назначенных при замещении вакансий досрочно выбывших из состава членов Правления или при увеличении количественного состава Правления, не может превышать срока полномочий Президента – Председателя Правления.

Заместители Президента – Председателя Правления являются членами Правления по должности. Лица, избранные в состав Правления, могут переизбираться неограниченное число раз.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

Наблюдательный совет Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления, расторгнуть договоры, заключенные с ними, и принять решение об образовании нового состава Правления.

Отчет о работе Правления Банка за 2018 год представлен в разделе XV настоящего Годового отчета.

Информация о единоличном исполнительном органе (Президенте – Председателе Правления), а также ссылки на информацию о членах коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), в том числе краткие биографии, доля их участия в уставном капитале Банка и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка представлены в Разделе XIV настоящего Годового отчета.

11.5. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 13.06.2018 (Протокол № 01 от 13.06.2018), был определен количественный состав Ревизионной комиссии и в ее состав избраны:

- Ковалев Сергей Викторович;
- Служева Елена Анатольевна;
- Курасова Ольга Владимировна.

Указанные лица обладают необходимыми профессиональными знаниями и опытом практической работы.

По решению Общего собрания акционеров Банка членам Ревизионной комиссии в период исполнения ими их обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими их обязанностей. В 2018 году такие решения Общим собранием акционеров Банка не принимались, вознаграждение членам Ревизионной комиссии не выплачивалось. Поскольку члены Ревизионной комиссии Банка одновременно являются сотрудниками Банка, суммы вознаграждений, выплачиваемых в 2018 году, определялись трудовыми договорами и дополнительными соглашениями к трудовым договорам, заключенными с членами Ревизионной комиссии Банка. Иные соглашения с членами Ревизионной комиссии Банка в 2018 году не заключались.

XII. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) БАНКА

Персональные составы Советов директоров Банка, действовавшие в 2018 году, краткие биографические данные, включая информацию о квалификации и опыте работы лиц, входивших в Совет директоров Банка, раскрыты Банком в составе Ежеквартальных отчетов, размещенных на сайте Банка в сети Интернет по адресу http://www.trust.ru/about/accountancy/disclosure_information/

Сведения о персональном составе Наблюдательного совета Банка с 13.06.2018 по настоящее время, краткие биографические данные Председателя и членов Наблюдательного совета раскрыты Банком в составе Ежеквартальных отчетов, размещенных на сайте Банка в сети Интернет по адресу http://www.trust.ru/about/accountancy/disclosure_information/

Информация о квалификации и опыте работы действующих членов Наблюдательного совета Банка раскрыта на сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.trust.ru/about/leaders/>

В 2018 году члены Совета директоров (Наблюдательного совета) Банка не совершали сделок по приобретению акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка – 0%, доля принадлежащих им обыкновенных именных акций Банка – 0%.

XIII. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА (ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ), И ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА (ПРАВЛЕНИЯ)

Сведения о лицах, занимавших в 2018 году должность единоличного исполнительного органа Банка, краткие биографические данные, включающие информацию о квалификации и опыте работы лиц, занимавших должность
Банк «ТРАСТ» (ПАО)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

единоличного исполнительного органа, раскрыты Банком в составе Ежеквартальных отчетов, размещенных на сайте Банка в сети Интернет по адресу http://www.trust.ru/about/accountancy/disclosure_information/

С 30.07.2018 должность единоличного исполнительного органа Банка «ТРАСТ» (ПАО) занимает Соколов Александр Константинович. Краткие биографические данные и информация о квалификации и опыте работы Президента – Председателя Правления Соколова А.К. раскрыты на сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.trust.ru/about/leaders/>

Коллегиальным исполнительным органом Банка «ТРАСТ» (ПАО) является Правление Банка.

Персональные составы коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), действовавшего в 2018 году, краткие биографические данные лиц, входивших в состав коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), раскрыты Банком в составе Ежеквартальных отчетов, размещенных на сайте Банка в сети Интернет по адресу http://www.trust.ru/about/accountancy/disclosure_information/

Информация о квалификации и опыте работы лиц, входящих в действующий персональный состав Правления Банка, раскрыты на сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.trust.ru/about/leaders/>

В 2018 году Президент – Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не совершали сделок по приобретению акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка – 0%, доля принадлежащих им обыкновенных именных акций Банка – 0%.

XIV. ОТЧЕТ О РАБОТЕ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

В период деятельности Временной администрации в лице УК ФКБС с марта по июнь 2018 года, в связи с приостановленными полномочиями органов управления Банка, связанными с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, заседания Правления Банка не проводились.

В течение отчетного 2018 года проведено 22 заседания Правления (как в очной, так и в заочной формах), на которых в том числе были рассмотрены вопросы об одобрении сделок, отчеты Службы внутреннего контроля, отчеты по рискам, созданию и упразднении комитетов Банка, об утверждении перечня социальных льгот для работников Банка, о стратегии и порядке реализации розничного портфеля, предварительного рассмотрения для последующего утверждения Наблюдательным советом стратегии работы Банка и бизнес-плана, финансовом положении Банка, а также Управленческая отчетность.

Правлением Банка, избранным с июня 2018 года, в целях выполнения ключевых подходов к новой стратегии Банка, были прекращены полномочия ряда комитетов, в частности: Кредитного комитета по корпоративному бизнесу, Комитета по работе с проблемными активами, Комитета по розничному бизнесу, Комитета по финансовым рынкам, Продуктового комитета, а также были созданы комитеты для предварительного изучения и рассмотрения вопросов с учетом трансформации в новую стратегию – Банка непрофильных активов.

Фактически в 2018 году осуществляли свою деятельность следующие Комитеты:

Кредитный комитет Банка

В рамках создания Банка непрофильных активов Комитет осуществляет функции, связанные с принятием решений в отношении активов, находящихся на балансе Банка, определяет и утверждает стратегии по работе с активами, утверждает план действий и бюджет проекта, принимает иные решения в отношении активов. В частности, в сферу деятельности Комитета входят:

- утверждение стратегий (мероприятий) по активам, не являющимся дочерними и зависимыми обществами Банка, стоимостью более 3 млрд рублей;
- утверждение прочих сделок, включая дофинансирование и реструктуризацию, по активам стоимостью более 3 млрд рублей;

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

- предварительное рассмотрение сделок по списанию, продаже, уступке прав, выбытию активов с баланса Банка по активам стоимостью более 3 млрд рублей в целях вынесения на рассмотрение Комитета по управлению активами при Наблюдательном совете сделок, находящихся в компетенции Наблюдательного совета Банка.

В 2018 году было проведено 33 заседания Комитета (как в очной, так и в заочной форме), на которых в том числе рассматривались вопросы по утверждению и изменению стратегий по работе с активами, одобрения сделок по уступке прав (требований), продаже имущества, в том числе утверждение порядка проведения торгов при реализации имущества, об одобрении выделения финансирования, приняты решения по работе с имуществом, находящимся в залоге.

Малый кредитный комитет

Создан для принятия решений в рамках полномочий, аналогичных полномочиям Кредитного комитета Банка, в отношении активов стоимостью не более 3 млрд рублей.

В 2018 году было проведено два заседания в очной форме, на которых рассматривались вопросы по одобрению и изменениям стратегий по работе с активами, согласованию изменения стоимости залогового имущества, согласованию бюджета на проведение технического, финансового и налогового расследования, одобрению порядка проведения торгов.

Комитет по управлению активами

Целью деятельности Комитета является принятие решений стратегического и управленческого характера в отношении активов в контуре управления Банка, включая:

- утверждение и изменение стратегий (мероприятий) по дочерним и зависимым обществам и стратегий по работе с недвижимостью на балансе Банка, дочерних и зависимых обществ;
- по сделкам списания, продажи, уступке прав, выбытию активов с баланса дочерних и зависимых обществ: предварительное рассмотрение сделок в целях вынесения на рассмотрение Комитета по управлению активами при Наблюдательном совете Банка, находящихся в компетенции Наблюдательного совета; утверждение сделок (предоставление рекомендаций для голосования членам коллегиальных органов дочерних и зависимых обществ), не вошедших в компетенцию Наблюдательного совета;
- утверждение прочих сделок, включая дофинансирование и реструктуризацию, (предоставление рекомендаций для голосования членам коллегиальных органов дочерних и зависимых обществ) по активам дочерних и зависимых обществ.

На заседаниях Комитета определяется дальнейший мониторинг стратегий развития актива и (или) выхода из него, рассмотрение бизнес-плана, инвестиционной программы и уровня вознаграждения/системы мотивации топ-менеджеров, вынесение предложений в части корпоративной реструктуризации и управления рисками дочерних и зависимых обществ Банка, а также согласование кандидатур единоличного исполнительного органа данных компаний.

В 2018 году было проведено шесть заседаний в качестве Рабочей группы и 22 заседания в качестве Комитета по задаче управления активами Банка. На данных заседаниях были утверждены более десяти стратегий по развитию активов, решены их операционные вопросы и рассмотрен новый штат исполнительных органов компаний, который предварительно прошел согласование Комиссии по кадрам портфельных компаний при Комитете управления активами.

Единый тендерный комитет

Деятельность Единого тендерного комитета направлена на обеспечение наиболее эффективного расходования бюджета Банка (административного, хозяйственной деятельности, информационных технологий, информационной безопасности и т.п.), а также на обеспечение непрерывности сервисов, оказываемых внешними контрагентами. Единый тендерный комитет в рамках своих компетенций принимает решения о выборе поставщика (поставщиков), подрядчика (подрядчиков) или исполнителя (исполнителей) продукции по крупным сделкам, признаваемым таковыми в соответствии с Положением о комитете, планирующимся к заключению с

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

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 (Правления Банка, Комитета контроля информационных систем и т.д.).

В 2018 году было проведено 56 заседаний Единого тендерного комитета, на которых в том числе были рассмотрены такие вопросы, как выбор поставщиков работ/услуг/товаров для продления ИТ-сервисов/ресурсов (продления прав на использование ПО, сопровождение программного обеспечения (далее – ПО), доработки ПО, продления подписок на используемое ПО и т.д.), поставщиков по сопровождению ИТ-инфраструктуры (поддержке оборудования, программно-аппаратных комплексов, в том числе выполнению ремонтных, аварийно-восстановительных работ и т.д.), поставщиков ИТ-оборудования, поставщиков сервисов/ресурсов/инфраструктуры, используемых в целях информационной безопасности, поставщиков клининговых услуг на объектах Банка, поставщиков услуг страхования, поставщиков услуг по массовой рассылке писем и карт клиентам Банка, поставщиков услуг по экспресс-доставке документов, поставщиков услуг оценки имущества Банка, поставщиков услуг инкассации, поставщиков услуг/работ по ремонту и техническому обслуживанию кассовой техники, поставщиков услуг/работ по ремонту и техническому обслуживанию автомобилей, 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 информационных системах, 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 системах Банка в рамках проектов, инициированных по его поручениям.

В 2018 году было проведено 42 заседания, 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 тендеров 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.

XV. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВСЕХ ВИДОВ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ВКЛЮЧАЯ ЗАРАБОТНУЮ ПЛАТУ, ВЫПЛАЧЕННЫХ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ГОДА ЧЛЕНАМ ПРАВЛЕНИЯ И СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) БАНКА

Советом директоров Банка (Протокол № 61 от 04.10.2016), 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

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

основные требования к формированию и управлению системой оплаты труда работников Банка, в том числе членов Правления Банка.

Общее вознаграждение работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной частей.

К фиксированной части оплаты труда относятся:

- оклад или тарифная ставка согласно штатному расписанию;
- гарантийные и компенсационные выплаты в соответствии с действующим законодательством;
- доплаты к должностному окладу/тарифной ставке;
- индивидуальные надбавки к окладам/тарифным ставкам.

К нефиксированной части оплаты труда относятся:

- премии за производственные результаты и высокие достижения в труде.

Стимулирующие выплаты не фиксированной части (далее – премия) 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 улучшения результатов труда.

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

В связи с изменением приоритетного направления деятельности Банка (создание Банка непрофильных активов) было принято решение о пересмотре системы оплаты труда работников Банка.

В 2018 году начата разработка новой системы мотивации и оплаты труда (далее – СМОТ) для работников Банка. Внедрение СМОТ позволит повысить материальную заинтересованность в достижении долгосрочных стратегических целей работы с проблемными активами и выполнения планов по сбору.

В течение первой половины 2018 года в Банке фактически отсутствовал документ, регулирующий политику вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров Банка.

При этом размер вознаграждения и компенсации расходов членам Совета директоров Банка определялся в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка по решению Общего собрания акционеров Банка.

Годовым Общим собранием акционеров Банка (Протокол № 4 от 29.07.2017) и внеочередным Общим собранием акционеров Банка 22.02.2018 (Протокол № 5 от 26.02.2018) сумма вознаграждений Совету директоров Банка не устанавливалась. При этом ряд членов Совета директоров являлись в том числе членами Правления Банка и (или) работниками Банка.

Суммы вознаграждений, выплачиваемых в первой половине 2018 года Правлению Банка, определялись трудовыми договорами и дополнительными соглашениями к трудовым договорам, заключенными с членами Правления Банка. Иные соглашения с членами Правления Банка в 2018 году не заключались.

В настоящее время в Банке на основании законодательства Российской Федерации, Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463, Устава и внутренних документов Банка разработано и утверждено внеочередным Общим собранием акционеров (Протокол № 03 от 29.11.2018) Положение о вознаграждениях и компенсациях членам Наблюдательного совета Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ», которое устанавливает порядок определения размера вознаграждения членам Наблюдательного совета Банка, а также перечень и порядок компенсации расходов в период исполнения ими своих обязанностей.

Наблюдательным советом Банка (Протокол от 19.06.2018 № 02/18) определен количественный состав и сформирован Комитет по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете Банка, целью деятельности которого является содействие эффективному выполнению функций Наблюдательного совета Банка в области назначений и вознаграждений членов органов управления и Ревизионной комиссии

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк
«ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год**

Банка. Указанный Комитет действует на основании утвержденного внеочередным Общим собранием акционеров (Протокол № 03 от 29.11.2018) Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете Банка «ТРАСТ» (ПАО).

В течение второго полугодия 2018 года вопросы выплаты вознаграждений и компенсаций по итогам работы Президента – Председателя Правления и Заместителя Президента – Председателя Правления выносились на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены Банком в 2018 году:

Совет директоров (Наблюдательный совет):

Отчетный период	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
12 месяцев 2018 года	Заработная плата	184
	Премии	0
	Иные имущественные предоставления	0

Размер вознаграждений указан в отношении членов Совета директоров Банка, не являвшихся одновременно членами Правления Банка.

Правление:

Отчетный период	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
12 месяцев 2018 года	Заработная плата	39 116
	Премии	5 024

Размер вознаграждений указан в отношении всех лиц, являющихся членами Правления, в том числе одновременно являвшихся членами Совета директоров Банка.

**XVI. 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 система управления: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, Правление, Президент – Председатель Правления. 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.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год

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.

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.

Банк стремится следовать принципам и рекомендациям, заложенным в Кодексе корпоративного поведения, рекомендованным к применению письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления». Органы управления Банка осуществляют свои функции, следуя принципам, рекомендованным в Кодексе корпоративного управления, основным из которых является строгая защита прав акционеров. Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам его деятельности на Общем собрании акционеров Банка, а также право на регулярное и своевременное получение информации о Банке.

Банк осуществляет раскрытие информации в соответствии с требованиями действующего законодательства, в том числе Федерального закона «Об акционерных обществах», Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Банком России 30.12.2014 № 454-П, а также в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления, одобренного Советом директоров Банка России 21.03.2014.

В целях обеспечения соблюдения норм и положений указанных документов и координации взаимодействия подразделений Банка при раскрытии информации в Банке разработаны, утверждены и используются собственные внутренние документы.

Банк раскрывает информацию в форме консолидированной финансовой отчетности, годовых отчетов, ежеквартальных отчетов, списка аффилированных лиц, сообщений о существенных фактах и инсайдерской информации, проспекта ценных бумаг, а также в иных формах, предусмотренных действующим законодательством. Основными каналами раскрытия информации являются лента новостей информационного агентства «Интерфакс-ЦРКИ» и страница в сети Интернет, предоставленная указанным агентством по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197>, а также официальный веб-сайт Банка по адресу <http://www.trust.ru>, где публикуется актуальная информация о деятельности Банка, обновляемая на регулярной основе в соответствии с требованиями внутренних документов Банка и законодательства Российской Федерации.

ХII. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ В 2018 ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объем потребления, тыс. руб.
1	2	3	4
Атомная энергия	не используется		

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Публичного акционерного общества Национальный банк
«ТРАСТ» Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год**

Тепловая энергия	14 003	Гкал	14 033
Электрическая энергия	8 310 632	кВт*ч	44 046
Электромагнитная энергия	не используется		
Нефть	не используется		
Бензин автомобильный	74 300	литров	3 133,9
Топливо дизельное	890	литров	35,5
Мазут топочный	не используется		
Газ естественный (природный)	85	тыс.м. ³	416
Топливо жидкое (для котла)	6,94	тыс. л.	347
Уголь	не используется		
Горючие сланцы	не используется		
Торф	не используется		

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

410 (сорок) листа (ов)

Президент - Председатель Правления
Банка «ТРАСТ» (ПАО)

Александр Константинович Соколов

« 24 » мая 2019 г.

