

Предварительно утвержден  
Советом директоров  
Банка «ТРАСТ» (ПАО)  
Протокол № 83 от «24» апреля 2017 г.

Утвержден  
Годовым Общим собранием акционеров  
Банка «ТРАСТ» (ПАО)  
Протокол № 4 от «29» июня 2017 г.

## **Годовой отчет Банка «ТРАСТ» (ПАО) за 2016 год**

Председатель Правления



Н.Л. Мыльников

МОСКВА 2017

## ОГЛАВЛЕНИЕ

I.	Общая информация о Банке.....	3
II.	Положение Банка в отрасли.....	6
III.	Стратегия и перспективы развития Банка, приоритетные направления деятельности Банка.....	6
IV.	Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.....	11
V.	Отчет о выплате дивидендов .....	12
VI.	Сведения об аудиторах Банка.....	12
VII.	Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка .....	13
VIII.	Внутренний контроль.....	18
IX.	Сведения о сделках, совершенных Банком в 2016 году, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.....	21
X.	Сведения о сделках, совершенных Банком в 2016 году, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность.....	22
XI.	Информация об объеме каждого из использованных Банком в 2016 году видов энергетических ресурсов .....	22
XII.	Корпоративное управление.....	23
XIII.	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 Банка.....	46
XIV.	Сведения о соблюдении Банком рекомендаций Кодекса корпоративного управления.....	48

*1.1. Информация о создании Банка*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



### **1.2. Информация о фирменном наименовании Банка**

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

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

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

Сокращенное наименование Банка на английском языке – NB TRUST.

### **1.3. Сведения о государственной регистрации Банка**

ОГРН	1027800000480
ИНН	7831001567
ОКВЭД	64.19
Дата внесения записи о первом представлении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц	15.08.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Санкт-Петербургу
Дата регистрации в Банке России	27.11.1995
Регистрационный номер Банка в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций	3279

### **1.4. Виды лицензий, на основании которых действует Банк**

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	3279
Дата получения	26.08.2015
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	045-02961-100000
Дата получения	27.11.2000
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации)
Срок действия лицензии	без ограничения срока
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	045-03065-010000
Дата получения	27.11.2000
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации)
Срок действия лицензии	без ограничения срока

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	045-03738-000100
Дата получения	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации)
Срок действия лицензии	без ограничения срока
Вид лицензии	Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	3279
Дата получения	26.08.2015
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока
Вид лицензии	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	ЛСЗ № 0012017 (рег. № 14671Н)
Дата получения	22.10.2015
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	бессрочно

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

#### *1.5. Контактная информация*

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



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

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

Банк имеет одну из самых крупномасштабных региональных сетей среди российских банков. По состоянию на конец 2016 года в нее входили 9 филиалов (в г.г. Москва, Санкт-Петербург, Владимир, Ульяновск, Челябинск, Ростов-на-Дону, Хабаровск, Череповец, Барнаул), 8 дополнительных офисов и 97 операционных офисов.

По состоянию на конец 2016 года по версии портала Banki.ru Банк занимал 26 место по размеру нетто-активов среди всех российских банков, 22 место по объему кредитного портфеля, 25 место по объему вкладов физических лиц.

Для реализации процедуры санации государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» в декабре 2014 года предоставило Банку «ТРАСТ» (ПАО) 99 млрд. рублей на покрытие разницы между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств Банка «ТРАСТ» (ПАО) (по оценке на конец декабря 2014 года). АО «Открытие Холдинг» получил кредит от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в размере 28 млрд. рублей, которые были размещены в Банке «ТРАСТ» (ПАО) в виде депозита для поддержания ликвидности Банка.

С 2015 года Банк «ТРАСТ» (ПАО) входит в состав холдинга «Открытие». Совместно с ПАО Банком «ФК Открытие» образует крупнейший частный банковский бизнес в стране, активы которого превышают 3 трлн. рублей, количество частных клиентов составляет около 4 млн. человек, клиентов – юридических лиц – около 195 тысяч.

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

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

#### *3.1. Перспективы развития и приоритетные направления деятельности Банка*

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

С 23.06.2015 года исполнение функций временной администрации Банка, возложенных на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», прекращено (приказ Банка России от 22.06.2015 № ОД-1423 «О прекращении исполнения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации банка Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» НБ «ТРАСТ» (ОАО) (г. Москва)).

На состоявшемся 23.06.2015 года Годовом Общем собрании акционеров был избран Совет директоров Банка.

Совет директоров Банка избрал Правление Банка.

К моменту завершения работы временной администрации были завершены следующие мероприятия:

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

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

Кроме того, было принято решение сфокусироваться на низкорисковом кредитовании:

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

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

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

- Формирование нового розничного кредитного портфеля Банка. Кредитным комитетом одобрено приобретение розничного портфеля у других банков;
- Запуск проекта по кредитованию сотрудников Банка, рассматривается открытие других кредитных продуктов (зарплатные клиенты и пр.);
- Формирование нового портфеля корпоративных ценных бумаг высококачественных российских эмитентов;
- Формирование нового портфеля корпоративных кредитов;



- Сокращение штата Банка в течение 2015-2016 года в рамках оптимизации организационной структуры;
- Оптимизация расходов Банка;
- Оптимизация продуктовой линейки и бизнес-процессов в Банке в соответствии со стандартами Группы «Открытие»;
- Запуск новых комиссионных продуктов.

В IV квартале 2016 года руководством Банка принято решение о дальнейшей оптимизации сети, закрытии нерентабельных офисов. В рамках финансового оздоровления руководством Банка осуществляется работа с проблемными активами.

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

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

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

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

### 3.2. Информация о результатах развития Банка

#### Структура активов Банка 2015-2016 гг.

Статья	(тыс. руб.)		%%	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Денежные средства	2 322 215	3 469 205	0,8%	1,4%
Средства в ЦБ РФ:	4 478 569	4 851 098	1,6%	1,9%
в том числе обязательные резервы	1 139 860	818 288	0,4%	0,3%
Средства в кредитных организациях	341 873	1 901 233	0,1%	0,7%
Вложения в ценные бумаги	110 492 953	93 296 613	39,7%	36,9%
Производные финансовые инструменты	0	2 612 798	0,0%	1,0%
Чистая ссудная задолженность	143 116 683	131 288 304	51,4%	51,7%



Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	5 765 319	4 889 600	2,1%	1,9%
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	44 135	67 497	0,0%	0,0%
Прочие активы	12 060 799	11 445 032	4,3%	4,5%
<b>ИТОГО</b>	<b>278 622 546</b>	<b>253 821 380</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

На 01 января 2017 года чистая ссудная задолженность составляла 143,1 млрд. рублей или 51,4% активов Банка. Рост чистой ссудной задолженности в 2016 году составил 9,0% или 11,8 млрд. рублей.

В 2016 году Банк активно осуществлял деятельность на рынках государственных и корпоративных ценных бумаг. По состоянию на 01 января 2017 года чистые вложения в ценные бумаги составили 110,5 млрд. рублей или 39,7% всех активов Банка.

#### Структура доходов Банка 2015-2016 гг.

Статья доходов	(тыс. руб.)			%%
	201	2015	2016	2015
Процентные доходы всего, в том числе:	31 472 750	35 025 056	89,1%	52,4%
от размещения средств в кредитных организациях	3 290 100	4 421 165	9,3%	6,6%
от ссуд, предоставленных клиентам	18 478 336	23 120 533	52,3%	34,6%
от вложений в ценные бумаги	9 704 314	7 483 358	27,5%	11,2%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	20 766	7 174 133	0,1%	10,7%
Чистые доходы/расходы от операций с ценными бумагами	21 189	-235 134	0,1%	-0,3%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8 026	90 340	0,0%	0,1%
Комиссионные доходы	1 033 001	1 659 866	2,8%	2,5%
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам	626 651	1 324 067	1,8%	2,0%
Прочие операционные доходы	2 156 775	21 802 220	6,1%	32,6%
<b>Итого</b>	<b>35 339 158</b>	<b>66 840 548</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

В 2016 году основная часть доходов была получена Банком от проведения следующих видов операций:

- кредитования клиентов – физических и юридических лиц (52,3%);
- по вложениям в ценные бумаги (27,5%);
- от размещения средств в кредитных организациях (9,3%);
- прочие доходы (6,1%).

Процентные доходы за 2016 год составили 31,5 млрд. рублей и являются основными в структуре чистых доходов Банка – 89,1% от величины всех доходов.

**Структура пассивов Банка 2015-2016 гг.**

Статья	(тыс. руб.)		%%	
	на 1.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ		1 487 176	0,0%	0,6%
Средства кредитных организаций	30 498 813	10 253 988	10,4%	4,0%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	257 504 124	236 788 661	87,6%	93,0%
Средства юридических лиц, в том числе:	132 845 970	133 943 864	45,2%	52,6%
Расчетные счета юридических лиц	3 335 902	3 663 610	1,1%	1,4%
Депозиты юридических лиц	129 510 068	130 280 254	44,1%	51,2%
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	429 116	275 828	0,1%	0,1%
Счета ИП	341 566	236 463	0,1%	0,1%
Срочные депозиты ИП	87 550	39 365	0,0%	0,0%
Вклады физических лиц, в том числе:	124 229 038	102 568 969	42,3%	40,3%
Счета физических лиц и вклады до востребования	2 888 674	3 805 972	1,0%	1,5%
Срочные депозиты физических лиц	121 340 364	98 762 997	41,3%	38,8%
Выпущенные долговые обязательства	1 000	1 130	0,0%	0,0%
Обязательства по текущему налогу на прибыль	69 205	27 698	0,0%	0,0
Прочие обязательства	5 141 919	4 961 853	1,7%	1,9%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	779 999	994 975	0,3%	0,5%
Собственные средства	-15 372 514	-694 101		
<b>ИТОГО</b>	<b>278 622 546</b>	<b>253 821 380</b>		

**Структура расходов Банка 2015-2016 гг.**

Статья расходов	(тыс. руб.)		%%	
	2016	2015	2016	2015
Процентные расходы всего, в том числе:	-22 997 136	-23 265 454	46,1%	37,3%
по привлеченным средствам кредитных организаций	-6 389 139	-1 066 440	12,8%	1,7%
по привлеченным средствам клиентов	-16 607 974	-22 171 108	33,3%	35,5%
по выпущенным долговым обязательствам	-23	-27 906	0,0%	0,1%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-2 151 406	-24 790 273	4,3%	39,7%



Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	-2 681 596	2 257 715	5,4%	-3,6%
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	-5 053 072	1 780 933	10,1%	-2,9%
Комиссионные расходы	-341 714	-427 801	0,7%	0,7%
Изменение резерва по прочим потерям	-1 725 591	-3 149 972	3,4%	5,1%
Операционные расходы	-14 350 206	-13 885 930	28,8%	22,3%
Возмещение (расход) по налогам	-588 101	-890 988	1,2%	1,4%
<b>Итого</b>	<b>-49 888 822</b>	<b>-62 371 770</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Основными статьями расходов в 2016 году являются:

- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (16,6 млрд. рублей или 33,3% всех расходов Банка);
- операционные расходы (14,35 млрд. рублей или 28,8% всех расходов Банка);
- чистые расходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты (7,7 млрд. рублей или 15,5% всех расходов Банка)

Банк завершил 2016 год с убытком в размере 14,5 млрд. рублей, что связано с результатом, полученным от досоздания резервов, реализации и переоценки по проблемным активам, сформированным до начала процедуры финансового оздоровления.

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

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

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

В рамках реализации приоритетных направлений деятельности в 2016 году Советом директоров Банка были утверждены следующие документы: «Политика по управлению операционным риском в Банке «ТРАСТ» (ПАО), «Политика о порядке совершения сделок, несущих кредитный риск (Кредитной политики) Банка «ТРАСТ» (ПАО)», «Положение о порядке совершения сделок, несущих рыночный риск (политика по управлению рыночным риском) Банка «ТРАСТ» (ПАО), «Кадровая политика в области оплаты труда Банка «ТРАСТ» (ПАО), «Политика по управлению риском ликвидности Банка «ТРАСТ» (ПАО)», «Политика по управлению процентным риском Банка «ТРАСТ» (ПАО), Бюджет Банка «ТРАСТ» (ПАО), а также рассматривались вопросы об одобрении сделок и лимитов.

В 2016 году Банк осуществлял свою деятельность в рамках Группы «Открытие».

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

Банк показал первые результаты по приоритетным направлениям развития бизнеса:

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

Продолжается работа по оптимизации расходов.

## V. Отчёт о выплате дивидендов

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

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

На Годовом общем собрании акционеров Банка 30.06.2016г. (Протокол № 3) было принято решение прибыль, полученную Банком по итогам финансово-хозяйственной деятельности в 2015 году, не распределять, направив на погашение непокрытых убытков прошлых лет; дивиденды по акциям Банка «ТРАСТ» (ПАО) за 2015 год не выплачивать.

## VI. Сведения об аудиторах Банка

На Годовом общем собрании акционеров Банка 30.06.2016г. (Протокол № 3) Аудиторами Банка на 2016 год были утверждены следующие аудиторские компании:

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

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

6.1. Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «ФБК»
ИНН:	7701017140
ОГРН:	1027700058286
Место нахождения:	101990, г. Москва, ул. Мясницкая, 44/1, стр. 2АБ
Номер телефона и факса:	Тел.: (495) 737-53-53, факс: (495) 737-53-47
Адрес электронной почты:	fbk@fbk.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор Банка:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»

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

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



6.2. Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Эрнст энд Янг»
ИНН:	7709383532
ОГРН:	1027739707203
Место нахождения:	115035, Москва Садовническая наб., дом 77 стр.1
Номер телефона и факса:	Тел.: (495) 755-97-00, факс: (495) 755-97-01
Адрес электронной почты:	moscow@ru.ey.com

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор Банка:

Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

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

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

## VII. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

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

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

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

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



7.2. Кредитный риск связан с возможными потерями Банка в результате неисполнения заемщиками и прочими контрагентами своих обязательств по заключенным договорам. Источниками кредитного риска являются главным образом кредитные сделки, а также операции с облигациями. В целях совершенствования системой управления кредитным риском в 2016 году утверждена Кредитная политика, регламентирующая полномочия органов управления Банка при принятии кредитных решений, основные подходы к порядку совершения кредитных сделок и установления лимитов, а также основные принципы управления кредитным риском.

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

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

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

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

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

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

- в отсутствии учета или недостаточном учете факторов, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;



- в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых финансовых, материально-технических, людских и иных ресурсов, а также организационных мер и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

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

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

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

В 2016 году утверждена Политика по управлению операционным риском, описывающая общие принципы организации и механизмы функционирования системы управления операционным риском в Банке, а также инструменты, применяемые при их реализации.

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

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

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



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

Тем не менее, до настоящего времени для Банка сохраняются негативные последствия, возникшие из-за реализации репутационного риска, а именно – настороженность общественности к деятельности Банка, в связи с повышенным вниманием к его деятельности со стороны средств массовой информации.

7.6. Под рыночным риском понимается риск возникновения потерь, обусловленных снижением стоимости портфеля ценных бумаг в связи с изменением факторов рыночной конъюнктуры (процентных ставок, кредитных спредов, цены акций и т.д.). В качестве отдельных категорий рыночного риска различают процентный и ценовой (фондовый) риски. Процентный риск связан с возможным обесценением портфелей активов, чувствительных к изменению процентных ставок (в т.ч. облигаций и связанных с ними производных инструментов), ценовой (фондовый) риск – с колебанием цен на акции. Поскольку Банк не осуществляет значимых операций на рынке акций, фондовый риск не оказывает влияния на его деятельность. В 2016 году утверждены Политика по управлению рыночным риском, описывающая общие принципы организации и механизмы функционирования системы управления данным риском в Банке, а также инструменты, применяемые при ее реализации.

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

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

В анализируемом периоде Банк конверсионные сделки проводил в соответствии с инвестиционными декларациями, ограничивающие валютные риски.

7.8. Процентные риски являются следствием возможных неблагоприятных изменений процентных ставок, которые способны уменьшить процентные доходы и увеличить процентные расходы Банка, что может привести к снижению прибыли и капитала Банка. Регулярно проводимый в Банке анализ процентной маржи и доходов и расходов в целом позволяет своевременно осуществлять необходимые изменения в структуре пассивов при планируемом изменении в структуре активов с учетом изменения процентных ставок и при этом получать наибольший доход. В 2016 году утверждена Политика по управлению процентным риском, описывающая общие принципы организации и механизмы функционирования системы управления процентным риском, а также инструменты, применяемые Банком при их реализации. Основным ограничением, ограничивающим процентный риск по банковской книге, является установленный лимит на изменение чистого процентного дохода при сдвиге процентных ставок.

7.9. Управление риском ликвидности осуществляется в рамках системы управления активами и пассивами Банка, центральным звеном которой является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). КУАП отвечает за выработку политики управления активами и пассивами Банка, контролирует параметры и структуру баланса. Оперативное управление риском ликвидности и процентным риском осуществляется Казначейством Банка. В связи с кризисными явлениями в экономике и, как следствие, финансовой системе России, сокращением взаимных лимитов банками на межбанковском рынке, девальвацией национальной валюты, резкого оттока капитала, иными словами реализации стресс-сценария, который трудно было прогнозировать Банк столкнулся с существенным дефицитом ликвидности в декабре 2014 года. Как следствие, в Банке было введено внешнее управление АСВ. В качестве антикризисной меры, направленной на восстановление платежеспособности, Банк получил стабилизационные кредиты АСВ, благодаря чему исполнил все обязательства по платежам перед клиентами и контрагентами. В 2016 году



утверждена Политика по управлению риском ликвидности, описывающая общие принципы организации и механизмы функционирования системы управления данным риском, а также инструменты, применяемые Банком при ее реализации. Наряду с регуляторными ограничениями на риск ликвидности, в Банке установлены внутренние дополнительные ограничения, что в совокупности позволяет обеспечить и поддерживать достаточный запас высоколиквидных активов и доступных резервов ликвидности для обеспечения нормальной деятельности в случае реализации кризисных событий. Запас ликвидных активов – это высоколиквидные активы, которые находятся на балансе Банка и могут быть использованы для исполнения обязательств Банка. К ним относятся: средства в кассе, остатки наostro-счетах в банках, краткосрочное размещение в МБК, обратное РЕПО и прочие. В процессе управления риском ликвидности прогнозируются все денежные потоки по активам, пассивам и внебалансовым операциям на различных временных горизонтах и в различных валютах. Банк разрабатывает план по управлению ликвидностью в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств, направленный на обеспечение непрерывности деятельности в случае существенного снижения уровня ликвидности и возникновения проблем с фондированием активов. С целью ограничения риска ликвидности устанавливаются строгие и предупреждающие лимиты на показатели риска ликвидности. Значения лимитов определяются в риск-аппетите, а также решениях Совета директоров, Комитета по управлению активами и пассивами Банка. В процессе управления риском ликвидности анализируется состояние ликвидности не только в нормальных условиях, но и в кризисных ситуациях. Регулярное проведение стресс-тестирования позволяет оценить необходимый объем запаса ликвидных активов и резервов ликвидности в случае наступления исключительных, но потенциально возможных неблагоприятных сценариев. В результате стресс-тестирования рассчитывается горизонт выживания, минимальное значение которого устанавливается в риск-аппетите. При этом, отметим, что в настоящее время поддержание ликвидности в значительной мере зависит от поддержки санатора.

7.10. Правовой риск, обусловленный возможностью возникновения убытков в результате правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, нарушения нормативных правовых актов Российской Федерации и условий заключенных договоров, несовершенства правовой системы, рассматривается Банком как составная часть операционных рисков. При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации. В целях управления правовым риском Банком проводится: правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров нормативным правовым актам Российской Федерации; мониторинг законодательства, изменений нормативных правовых актов Российской Федерации в области правового регулирования банковской деятельности, налогов и финансов; изучение арбитражной практики; регулярный анализ результатов рассмотрения наиболее сложных спорных вопросов с участием Банка и иных лиц в судебных органах.

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

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

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



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

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

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

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

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

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

## VIII. Внутренний контроль

8.1. Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- органы управления Банка – Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка, руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- Специальное должностное лицо (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- Подразделение, выполняющее функции службы управления рисками;
- Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

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

8.2. Система внутреннего контроля кредитной организации включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации (управленческий контроль);
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков (выявление и оценка риска);
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок (осуществление контроля и разделение полномочий);
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности (информация и взаимодействие);



- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации (мониторинг и исправление недостатков).

8.3. Целями системы внутреннего контроля является обеспечение:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.
- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).
- Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации.
- Исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

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

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

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

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

8.6. В целях осуществления внутреннего контроля в Банке функционирует Служба внутреннего аудита - структурное подразделение Банка, созданное для осуществления содействия органам управления Банка, путём проведения в ходе внутренних аудиторских проверок независимой оценки качества и эффективности системы внутреннего контроля, риск-менеджмента и корпоративного управления. Служба внутреннего аудита Банка действует в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России, на основании Устава и положения о Службе внутреннего аудита Банка.

8.7. Статус, организационная структура, порядок подчинённости, принципы деятельности, права и обязанности Службы внутреннего аудита Банка, порядок взаимодействия с другими подразделениями Банка, порядок планирования деятельности, определяются действующим законодательством, положением о Службе внутреннего аудита Банка.

Банк обеспечивает независимость Службы внутреннего аудита в соответствии с порядком, в котором должно быть установлено, что Служба внутреннего аудита:

действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка;

не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением проверки независимого аудитора или Совета директоров Банка/Комитета Совета директоров по аудиту и рискам;

по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их



решению, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительному органу Банка.

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

8.9. В целях осуществления внутреннего контроля, содействия исполнительным органам Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка в Банке функционирует Служба внутреннего контроля Банка - структурное подразделение Банка, основной целью которого является выявление и мониторинг уровня регуляторного риска (риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкции и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов), а также выработка рекомендаций, направленных на его контроль и минимизацию.

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

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

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

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

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

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

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

8.17. В целях эффективного управления рисками и капиталом в Банке функционирует Подразделение, выполняющее функции службы управления рисками, созданное для выявления,



оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, оценки достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации (банковской группы) капитала для покрытия значимых рисков, планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости кредитной организации (банковской группы).

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

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

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

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

8.21. 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.

8.22. 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.

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

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

#### **IX. Сведения о сделках, совершенных Банком в 2016 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 2016 году Банком не совершались крупные сделки.

**Х. Сведения о сделках, совершенных Банком в 2016 году, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность**

Наименование показателя	Отчетный период 2016 год	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, тыс.руб.
1	2	3
Совершенные Банком за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) Банка	3 276 штук	12 995 446 258
Совершенные Банком за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) Банка	-	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных Банком за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления Банка, штук/руб.		-

В 2016 году Банком заключались сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе сделки, предусмотренные статьями 5 и 6 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также сделки, связанные с обеспечением операционно-хозяйственной деятельности Банка. Лицами, заинтересованными в совершении сделок в отчетном году, являлись Председатель Правления, члены Правления, члены Совета директоров и акционер Банка, владеющий более 20% голосующих акций. Существенные условия сделок относятся к категории банковской тайны, в связи с чем в настоящем отчете не раскрываются.

**XI. Информация об объеме каждого из использованных Банком в 2016 году видов энергетических ресурсов**

Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объем потребления, тыс. руб.
Атомная энергия	не используется		
Тепловая энергия	7964	Гкал	12743
Электрическая энергия	11257543	кВт*ч	52235
Электромагнитная энергия	не используется		
Нефть	не используется		



Бензин автомобильный	137403	литры	4992
Топливо дизельное	11686	литры	409
Мазут топочный	не используется		
Газ естественный (природный)	47	тыс. м³	280
Уголь	36494	кг	281
Горючие сланцы	не используется		
Торф	не используется		

## XII. Корпоративное управление

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

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

### **Органами управления Банка являются:**

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

### **12.1. Сведения об Общем собрании акционеров.**

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка и принимает решения по вопросам, отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и Положением об Общем собрании акционеров Банка. В 2016 году состоялось 1 Годовое общее собрание акционеров, на котором, в том числе были приняты решения об утверждении годового отчета, годовой (бухгалтерской) отчетности, распределении прибыли, избрании Совета директоров и Ревизионной комиссии, утверждении Устав Банка и Положений об органах управления в новой редакции, а также ряд других вопросов.

### **12.2. Сведения о Совете директоров Банка. Отчет о работе Совета директоров Банка в 2016 году.**

Ключевой задачей Совета директоров является общее руководство деятельностью и обеспечение интересов акционеров Банка. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего Годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием акционеров, но не может быть менее 5 членов. Акционеры

(акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка, вправе вносить свои предложения по кандидатам в члены Совета директоров. В своей деятельности Совет директоров руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, Уставом, Положением о Совете директоров, решениями Общего собрания акционеров и иными внутренними документами Банка. Совет директоров осуществляет свои полномочия в тесном контакте с руководством Банка, занимает активную позицию в отношении управления деятельностью Банка в рамках предоставленной компетенции, руководствуясь при принятии решений следующими ключевыми принципами: законность и справедливость; объективность и непредвзятость суждений; обеспечение и защита прав и интересов акционеров Банка; профессионализм; добросовестное исполнение возложенных обязанностей; открытость при обсуждении вопросов и принятии решений; неукоснительное соблюдение этических норм корпоративного поведения.

На 01.01.2016 г. состав Совета директоров Банка входили:

Председатель - Аганбегян Рубен Абелович

члены Совета директоров:

Доленко Вероника Викторовна

Данкевич Евгений Леонидович

Будник Елена Владимировна

Ковтун Сергей Геннадиевич

Попков Дмитрий Леонидович

Тютин Виктор Игоревич

30.06.2016 Годовым общим собранием акционеров Банка был избран Совет директоров в новом составе:

Председатель - Аганбегян Рубен Абелович

члены Совета директоров:

Данкевич Евгений Леонидович

Мыльников Николай Леонидович

Предтеченский Анатолий Николаевич

Попков Дмитрий Леонидович

Доленко Вероника Викторовна

Будник Елена Владимировна

#### Сведения о членах Совета директоров:

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
24.05.2010	23.05.2013	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа



			ММВБ»
24.05.2010	23.05.2013	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Расчетная депозитарная компания»
13.10.2010	по настоящее время	Член Правления	Общероссийская общественная организация «Российский союз промышленников и предпринимателей»
22.06.2012	25.11.2013	Член Совета директоров	Российский биржевой союз
28.06.2010	28.06.2013	Член Наблюдательного Совета	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
28.06.2010	28.06.2013	Член Совета директоров	Небанковская Кредитная Организация «Расчетная палата РТС» (закрытое акционерное общество)
28.06.2010	28.06.2013	Член Совета директоров	Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)
28.06.2010	28.06.2013	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «ММВБ – Информационные технологии»
27.07.2010	21.06.2012	Президент	Открытое акционерное общество «ММВБ-РТС» (прежнее наименование - Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»)
27.07.2010	28.06.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Московская Биржа» (прежнее наименование - Открытое акционерное общество «ММВБ-РТС»)
19.04.2012	19.04.2013	Член Совета директоров	«Национальная фондовая ассоциация (саморегулируемая некоммерческая организация)»
21.06.2012	15.08.2012	Главный управляющий директор	Открытое акционерное общество «Московская Биржа» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество «ММВБ-РТС»)
25.06.2012	25.06.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Трубная металлургическая компания»

16.08.2012	25.09.2012	Президент	Открытое акционерное общество «Московская Биржа» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество «ММВБ-РТС»)
23.10.2012	24.09.2013	Генеральный директор	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ»
18.12.2012	23.09.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ»)
27.02.2013	10.02.2016	Член Наблюдательного Совета	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (прежние наименования – Открытое акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие», Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»)
28.02.2013	10.02.2016	Председатель Наблюдательного Совета	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (прежние наименования – Открытое акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие», Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»)
17.04.2013	18.02.2014	Член Совета директоров	Brunswick Rail
18.06.2013	21.06.2016	Член Совета директоров	Некоммерческая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка»
20.06.2013	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Ростелеком»
20.09.2013	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ОТКРЫТИЕ Капитал»
24.09.2013	11.06.2014	Президент	Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ»)
24.09.2013	11.06.2014	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг» (прежнее наименование – Открытое акционерное



			общество «Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ»)
04.03.2013	05.11.2014	Член Совета директоров, Президент	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
30.05.2014	по настоящее время	Независимый член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Магнитогорский металлургический комбинат»
12.06.2014	15.01.2017	Генеральный директор, Председатель Правления	Акционерное общество «Открытие Холдинг» (прежнее наименование - Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг»)
16.06.2014	14.06.2015	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Петрокоммерц»
19.06.2014	14.06.2015	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Петрокоммерц»
30.06.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Открытие Холдинг» (прежнее наименование - Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг»)
23.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
23.06.2015	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
21.07.2016	по настоящее время	Член Наблюдательного совета Фонда развития промышленности	Государственное учреждение «Российский фонд технологий развития Министерства промышленности науки и технологий Российской Федерации

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в течение отчетного года	отсутствовали

Персональный состав	Член Совета директоров
---------------------	------------------------

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.07.2010	08.11.2011	Руководитель Дирекции розничных продуктов	Общество с ограниченной ответственностью «Барклайс Банк»
09.11.2011	25.01.2012	Руководитель Розничного блока	Общество с ограниченной ответственностью Барклайс Банк»
10.02.2012	04.10.2012	Старший Вице-Президент	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
05.10.2012	07.12.2012	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
10.12.2012	03.04.2013	Старший Вице-Президент	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»
29.03.2013	08.07.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК-Сибирь»
02.04.2013	31.08.2015	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (прежнее наименование Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»)
04.04.2013	31.08.2015	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (прежнее наименование - Открытое акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие», Открытое акционерное общество «НОМОС БАНК»)
25.04.2013	08.07.2013	Член Наблюдательного	Открытое акционерное



		Совета	общество «НОМОС-РЕГИОБАНК»
29.04.2013	21.08.2016	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие» (прежнее наименование – ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
29.05.2013	05.11.2014	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Новосибирский муниципальный банк
18.06.2013	20.10.2015	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Рапида»
15.10.2013	02.09.2015	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ»
19.06.2014	04.11.2014	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
23.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
01.09.2015	01.04.2016	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
04.04.2016	26.04.2016	Главный Управляющий Директор	Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»
15.04.2016	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Открытие Факторинг»
27.04.2016	21.08.2016	Председатель Правления	Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»
29.04.2013	21.08.2016	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Ханты-

			Мансийский банк Открытие»
22.08.2016	по настоящее время	Член Правления, Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в течение отчетного года	отсутствовали

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
08.04.2009	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Открытие брокер» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ»)
18.05.2011	26.04.2013	Член Совета директоров	Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС
02.11.2011	16.02.2012	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
30.01.2012	04.11.2014	Член Совета директоров	Открыто акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
17.02.2012	13.02.2013	Председатель Правления	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»



14.09.2012	12.03.2014	Член Биржевого совета	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
14.09.2012	04.03.2013	Член Биржевого совета	Открытое акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
05.03.2013	по настоящее время	Член Совета Биржи	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»)
17.12.2012	17.07.2014	Член Совета директоров	Некоммерческое партнерство «Национальный платежный совет»
14.02.2013	03.04.2013	Советник Президента	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»
29.03.2013	08.07.2013	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК-Сибирь»
02.04.2013	26.08.2013	Член Правления	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»
04.04.2013	26.08.2013	Первый Заместитель Президента, Член Правления	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»
25.04.2013	08.07.2013	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество «НОМОС-РЕГИОБАНК»
29.04.2013	21.08.2016	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие» (прежнее наименование - ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
15.05.2013	04.11.2014	Член Совета Директоров	Открытое акционерное общество Новосибирский муниципальный банк
18.06.2013	20.10.2015	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Рапида»
27.08.2013	04.11.2014	Председатель Правления	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»

29.05.2014	10.03.2016	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Северное речное пароходство»
16.06.2014	14.06.2015	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Банк «Петрокоммерц»
17.06.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Кинешемская городская электросеть»
05.11.2014	01.04.2016	Председатель правления	Публичное акционерное общество Ханты-Мансийский банк Открытие»
23.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
07.04.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Некоммерческий пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»
30.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ФИНСТРОЙ»
10.02.2016	по настоящее время	Член Наблюдательного Совета	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
02.04.2016	по настоящее время	Председатель правления	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в течение отчетного года	отсутствовали

<b>Персональный состав</b>	Член Совета директоров
Фамилия, имя, отчество:	Предтеченский Анатолий Николаевич
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	Финансовая академия при Правительстве РФ, год окончания 2000, квалификация финансы и кредит, специальность: экономист, год окончания 2005, кандидат экономических наук.



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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.09.2010	04.06.2013	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество Коммерческий банк «ОТКРЫТИЕ»
05.06.2013	26.01.2014	Советник Первого Заместителя Председателя Правления	Открытое акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (прежнее наименование - Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»)
28.05.2010	21.11.2011	Член Совета директоров	Акционерное общество «Открытие Брокер» (предыдущее наименование – ОАО «Брокерский дом «ОТКРЫТИЕ»)
27.05.2013	05.11.2014	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Коммерческий банк «ОТКРЫТИЕ»
27.01.2014	06.02.2017	Заместитель Председателя Правления – Старший Вице-Президент	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (прежнее наименование - Открытое акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»)
30.06.2016	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
28.06.2013	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Закрытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Национальный Клиринговый Центр»
31.12.2013	06.02.2017	Член Правления	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (прежнее наименование - Открытое акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие», Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»)
31.03.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ – ГАРАНТ»

06.03.2017	по настоящее время	Член Правления	Акционерное общество «Открытие Холдинг» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг»)
------------	--------------------	----------------	---

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в течение отчетного года	отсутствовали

<b>Персональный состав</b>	Член Совета директоров
Фамилия, имя, отчество:	Мыльников Николай Леонидович
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Поморский международный педагогический университет им. Ломоносова, 1996 г., квалификация – учитель истории и социально политических дисциплин, специальность – история. Санкт-Петербургский государственный университет, 2001 г., квалификация – ЮРИСТ, специальность – «Юриспруденция».

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
03.03.2010	01.07.2016	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Долговой центр «ОТКРЫТИЕ»
27.09.2010	09.08.2012	Директор по правовым и корпоративным вопросам	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
27.09.2010	04.11.2014	Член Правления	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
10.08.2012	04.11.2014	Управляющий директор	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
05.11.2014	25.04.2016	Старший вице-президент-управляющий директор	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ» (реорганизовано в форме присоединения к Публичному акционерному обществу «Ханты-Мансийский банк Открытие», прежнее



			наименование ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
05.11.2014	25.04.2016	Член Правления	Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»
26.04.2016	по настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
30.06.2016	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в течение отчетного года	отсутствовали

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

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

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

19.10.2013	по настоящее время	Заместитель Генерального директора	Акционерное общество «Открытие Холдинг» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг»)
24.12.2014	по настоящее время	Советник	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
23.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
10.02.2016	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
24.05.2016	по настоящее время	Старший Вице-президент	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в течение отчетного года	отсутствовали

<b>Персональный состав</b>	Член Совета директоров
Фамилия, имя, отчество:	Доленко Вероника Викторовна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	<p>Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 1993 г., экономист, специальность: бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности.</p> <p>Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата», 2012г., квалификация: квалификационный аттестат аудитора.</p> <p>Негосударственное образовательное учреждение «Центр корпоративного обучения «Прайсвотерхаускуперс эксперт», 2012г., квалификация: диплом CIMA «Управление эффективностью» (P1).</p>

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4



21.05.2007	25.10.2012	Главный финансовый директор - Член Правления	Акционерный коммерческий Банк «СОЮЗ» (Открытое акционерное общество)
26.10.2012	11.02.2013	Финансовый директор	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
12.02.2013	28.07.2013	Финансовый директор, Член Правления	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
29.07.2013	04.11.2014	Заместитель Председателя Правления, Член Правления	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
05.11.2014	12.01.2015	Заместитель Председателя Правления, Член Правления	Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»
13.01.2015	22.06.2015	Антикризисный управляющий	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
27.03.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики»
23.06.2015	31.08.2015	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование - Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
23.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
01.09.2015	16.01.2017	Финансовый директор	Акционерное общество «Открытие Холдинг» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг»)
01.09.2015	15.01.2017	Член Правления	Акционерное общество «Открытие Холдинг» (прежнее наименование – Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг»)

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в течение отчетного года	отсутствовали

В 2016 году было проведено 41 заседание Совета директоров, на которых рассматривались такие основные вопросы как одобрение сделок, несущих кредитный или рыночный риски, одобрение лимитов на сделки, утверждение внутренних документов Банка, утверждение плана проверок и отчетов Службы внутреннего аудита, рассмотрение отчетов по рискам Банка, отчеты о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, отчета Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и т.д.

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

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

Состав Комитета Банка по аудиту и рискам представлен следующими членами Совета директоров Банка:

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

Основными целями Комитета является содействие Совету директоров Банка, посредством:

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

В 2016 году было проведено 9 заседаний Комитета по аудиту и рискам, на которых, в том числе были рассмотрены вопросы об отчетах по рискам, документы и отчеты Службы внутреннего аудита, даны рекомендации по размеру оплаты услуг аудитора Банка и т.д.

Состав Комитета Банка по кадрам и вознаграждениям представлен следующими членами Совета директоров Банка:

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

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

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

В 2016 году было проведено 4 заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям, на которых, в том числе были рассмотрены вопросы относительно рекомендаций Совету директоров по утверждению «Кадровой политики в области оплаты труда Банка «ТРАСТ» (ПАО)».



### *12.3 Сведения об исполнительных органах Банка. Отчет о работе Правления в 2016 году.*

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

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

По состоянию на 01.01.2016 года Председателем Правления Банка являлась Будник Елена Владимировна.

Состав Правления по состоянию на 01.01.2016г.

Будник Елена Владимировна – Председатель Правления

Ващенко Инна Закиевна – Заместитель Председателя Правления

Тихомиров Алексей Юрьевич – Заместитель Председателя Правления

Ситников Дмитрий Михайлович - Заместитель Председателя Правления

Стогниенко Сергей Сергеевич - Заместитель Председателя Правления

31.03.2016г. Советом директоров Банка (протокол № 42) были приняты следующие решения: досрочно прекратить полномочия единоличного исполнительного органа – Председателя Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО) Будник Елены Владимировны 1 апреля 2016 года в связи с ее увольнением по инициативе работника.

Возложить временное исполнение обязанностей Председателя Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО) на Заместителя Председателя Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО) Стогниенко Сергея Сергеевича с 02 апреля 2016 года до момента избрания Председателя Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО).

С учетом прекращения полномочий Председателя Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО) Е.В. Будник, возложения временного исполнения обязанностей Председателя Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО) на Заместителя Председателя Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО) Стогниенко С.С., определить следующий состав Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО) в количестве 4 членов:

- 1) Стогниенко Сергей Сергеевич – Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО);
- 2) Ващенко Инна Закиевна;
- 3) Тихомиров Алексей Юрьевич;
- 4) Ситников Дмитрий Михайлович.

25.04.2016г. Советом директоров Банка были приняты следующие решения (протокол № 46): Прекратить временное исполнение обязанностей Председателя Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО) Заместителем Председателя Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО) Стогниенко Сергеем Сергеевичем 25 апреля 2016 года.

Избрать Мыльникову Николая Леонидовича Председателем Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО) - единоличным исполнительным органом с 26 апреля 2016 года.

С учетом избрания Мыльников Н.Л. Председателем Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО) определить следующий состав Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО) в количестве 5 членов:

- 1) Мыльников Николай Леонидович – Председатель Правления;

- 2) Стогниенко Сергей Сергеевич – Заместитель Председателя Правления;
- 3) Ващенко Инна Закиевна - Заместитель Председателя Правления;
- 4) Тихомиров Алексей Юрьевич - Заместитель Председателя Правления;
- 5) Ситников Дмитрий Михайлович - Заместитель Председателя Правления.

31.10.2016г. Советом директоров Банка были приняты следующие решения (протокол № 63):  
Прекратить полномочия члена Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО) Стогниенко Сергея Сергеевича 11.11.2016 года.

Определить количественный состав Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО) в количестве 4 членов Правления в следующем составе:

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

08.12.2016г. Советом директоров Банка были приняты следующие решения (протокол № 67):

Прекратить полномочия члена Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО) Тихомирова Алексея Юрьевича 15.12.2016 года.

Определить количественный состав Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО) в количестве 3 членов Правления в следующем составе:

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

#### Сведения о членах Правления:

Персональный состав	Председатель Правления
Фамилия, имя, отчество:	Мыльников Николай Леонидович
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Поморский международный педагогический университет им. Ломоносова, 1996 г., квалификация – учитель истории и социально политических дисциплин, специальность – история. Санкт-Петербургский государственный университет, 2001 г., квалификация – ЮРИСТ, специальность – «Юриспруденция».

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
03.03.2010	01.07.2016	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью Долговой центр «ОТКРЫТИЕ»
27.09.2010	09.08.2012	Директор по правовым и корпоративным вопросам	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
27.09.2010	04.11.2014	Член Правления	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»
10.08.2012	04.11.2014	Управляющий директор	Открытое акционерное общество Банк



			«ОТКРЫТИЕ»
05.11.2014	25.04.2016	Старший вице-президент-управляющий директор	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ» (реорганизовано в форме присоединения к Публичному акционерному обществу «Ханты-Мансийский банк Открытие», прежнее наименование - ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
05.11.2014	25.04.2016	Член Правления	Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»
26.04.2016	по настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
30.06.2016	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в течение отчетного года	отсутствовали

<b>Персональный состав</b>	<b>Заместитель Председателя Правления</b>
Фамилия, имя, отчество:	Ващенко Инна Закиевна
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	<p>Финансовая академия при Правительстве РФ, 1994г., квалификация - экономист, специальность – «Бухгалтерский учет и аудит».</p> <p>Международная московская финансово - банковская школа, дата окончания 11.06.1997, профессиональная программа «Вексельные операции коммерческого банка».</p> <p>Arthur Andersen Professional Education Center (Артур Андерсен, центр профессионального образования), 1998г., программа «Russian Accounting for Credit Analysis».</p>

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4

15.02.2011	30.11.2011	Директор Дирекции – Заместитель операционного директора Дирекции администрирования кредитных сделок Блока «Операционная деятельность»	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
01.12.2011	22.06.2015	Операционный директор Блока «Операционная деятельность»	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
23.06.2015	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (17.08.2015 переименовано в Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в течение отчетного года	отсутствовали

<b>Персональный состав</b>	Заместитель Председателя Правления
Фамилия, имя, отчество:	Ситников Дмитрий Михайлович
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	<p>Московский университет потребительской кооперации, 1996г., квалификация экономист, специальность «Экономика и управление в торговле и общественном питании»</p> <p>Московский университет потребительской кооперации, 1998, квалификация – экономист, специальность – «Финансы и кредит».</p> <p>Институт современного образования (ИНСО), дата окончания 17.10.2003г., профессиональная программа «Банковский внутренний контроль и аудит».</p> <p>Негосударственное образовательное учреждение «Академия банковского бизнеса», 19.05.2006г., программа «Актуальные вопросы осуществления внутреннего контроля и управления рисками».</p> <p>Ассоциация региональных банков России, 20.05.2006г., программа «Актуальные вопросы осуществления внутреннего контроля и управления рисками».</p> <p>Институт банковского дела Ассоциации российских банков, 21.07.2006г., программа «Практические вопросы инспектирования кредитных организаций».</p> <p>Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»), 13.12.2006г., 09.04.2008 г., программа «Методика и практика управления операционными рисками в коммерческом банке, актуальные вопросы деятельности банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p>



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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.12.2008	31.05.2012	Директор Департамента по работе с проблемной задолженностью	Открытое акционерное общество Коммерческий банк "Петрокоммерц"
01.06.2012	14.06.2015	Вице-президент	Открытое акционерное общество Коммерческий банк "Петрокоммерц"
15.06.2015	06.08.2015	Вице-Президент – Директор Департамента во Втором Департаменте по работе с проблемными кредитами Дирекции по работе с проблемными активами	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
07.08.2015	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» ( прежнее наименование - Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»)
07.12.2015	21.08.2016	Старший вице-президент – Директор по работе с корпоративной задолженностью	ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»

Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет
Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в течение отчетного года	отсутствовали

В течение отчетного года проведено 57 заседаний Правления, на которых, в том числе были рассмотрены вопросы о Бюджете Банка и его подразделений, рассмотрены Еженедельные отчеты о финансовом положении Банка, а также Управленческая отчетность, вопросы об одобрении сделок, об оптимизации региональной сети Банка, об отчетах Службы внутреннего контроля, об отчетах по рискам, о создании комитетов и изменении составов комитетов, о системах мотивации работников, о списании с баланса нереальной к взысканию задолженности и т.д.

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

В 2016 году осуществляли свою деятельность следующие комитеты при Правлении:

#### 1. Единый тендерный комитет

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

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

В 2016 году было проведено 66 заседаний Единого Тендерного комитета, на которых, в том числе были рассмотрены такие вопросы как предоставление систем и сервисов, программного обеспечения, изготовление полиграфической продукции, реклама.

#### 2. Комитет Контроля Информационных Систем

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

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

В 2016 году было проведено 48 заседаний, на которых в том числе были рассмотрены вопросы определения уровня и объема поддержки различных информационных систем и сервисов, условий для организации выбора и заключения соответствующих договоров с контрагентами, вопросы выбора типов, функционального состава и характеристик оборудования информационных систем, телефонии и сервисов, обеспечивающих непрерывность работы Банка, для организации конкурсов по их приобретению/аренде, вопросы обновления технических и программных средств обеспечивающих информационную безопасность и соответствие стандартам защищенности (PCI DSS, SWIFT и т.п.), вопросы по определению способов реализации изменений в ИС, возникающих в связи с вводом в действие новых регуляторных требований, вопросы целесообразности и способов обеспечения внедрения изменений бизнес-требований и процессов по заявкам профильных подразделений.

#### 3. Кредитный комитет Банка

Кредитный комитет осуществляет функции, связанные с реализацией и обеспечением стабильного роста кредитного портфеля Банка при запланированной доходности и приемлемом уровне кредитного риска, определяет основные условия и параметры кредитных сделок и совершенствует кредитные процедуры.

В 2016 году было проведено 108 заседаний, на которых в том числе рассматривались вопросы по кредитным сделкам при отклонении существенных условий от утвержденных программ кредитования, в том числе размера (суммы кредита/лимита кредитования), максимального срока кредита и требований к формированию обеспечения при соблюдении ограничений, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами на условия сделки, влияющие на процентный риск и риск ликвидности.



#### 4. Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет рассматривает вопросы и принимает решения, связанные со следующими направлениями деятельности Банка: управлением структурой активов и обязательств Банка, Управление риском ликвидностью Банка, управлением процентным риском Банка, управлением рыночным риском Банка, установлением лимитов на риск ликвидности, рыночный риск, процентный риск как в целом на тип риска, так и на отдельные составляющие рыночного риска, по активным операциям, по пассивным операциям, установление трансфертных ставок Банка, рассмотрение и утверждение тарифов, связанных с конверсионными операциями, по всем банковским продуктам, рассмотрение иных вопросов, связанных с управлением структурой активов-пассивов Банка, а также с рыночным, процентным и риском ликвидности.

В 2016 год было проведено 67 заседаний Комитета, на который в том числе были рассмотрены следующие вопросы: приобретение ипотечных облигаций, приобретение еврооблигаций, утверждение инвестиционных деклараций, утверждение трансфертных ставок, базовых ставок размещения, ставок привлечения, установление процентных ставок по срочным вкладам физических лиц, установление минимальных процентных ставок кредитования юридических лиц.

#### 5. Комитет по работе с проблемными активами

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

К компетенции Комитета относятся вопросы, связанные с выработкой стратегии Банка (Головного офиса и филиалов Банка) по работе с проблемной задолженностью, признанными проблемными:

- корпоративных клиентов, кредитные услуги которым предоставлены на основании индивидуальных решений Кредитного комитета Банка;
- клиентов малого и среднего бизнеса, физических лиц, ранее переданных на сопровождение в подразделения Блока по работе с непрофильными активами Банка или Управления по работе с проблемными активами Дирекции непрофильных активов и спецпроектов Банка;
- розничных клиентов, кредитные услуги которым предоставлены на основании индивидуальных решений Кредитного комитета Банка;
- образовавшейся в результате вложений в ценные бумаги.

В 2016 году было проведено 56 заседаний Комитета, на которых, в том числе были рассмотрены следующие вопросы о продаже прав требований, о заключении соглашений об отступном, о принятии на баланс имущества Банка в счет частичного исполнения обязательств.

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

Основной компетенцией Комитета является принятие кредитных решений по заявкам ипотечного кредитования, кредитования работников и пенсионеров, аннулирование сделок с признаками мошенничества, утверждение планов реструктуризации долгов банкротов - физических лиц; утверждение индивидуальных стратегий взыскания проблемной задолженности.

В 2016 году было проведено 434 заседания Комитета, на которых, в том числе были рассмотрены вопросы об ипотечном кредитовании, кредитовании физических лиц, индивидуальные стратегии взыскания.

#### 7. Продуктовый комитет

Комитет создан с целью создания новых и оптимизации действующих продуктов Банка, бизнес-процессов и технологий, обеспечения доходности активов Банка, установления планов и

приоритетов, осуществления контроля качества, экономической эффективности действующих и разрабатываемых Продуктов, а также исполнений решений Комитета.

В 2016 года проведено 53 заседания Комитета, на которых в том числе были рассмотрены вопросы по внедрению ипотеки в банк, по внедрению продуктов по кредитованию сотрудников, было оптимизировано направление торгового эквайринга и утверждена стратегия развития систем АТМ.

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

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

Внедрение Кадровой политики способствует решению следующих задач:

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

Банк обеспечивает эффективное управление вознаграждением за труд работника Банка, соответствующее уровню его квалификации и сложности выполняемой работы, а также направленное на мотивацию работников Банка на достижение поставленных целей. В том числе предусматривается возможность корректировки вознаграждения с целью стимулирования работников, принимающих риски, к разумному принятию рисков в долгосрочной перспективе.

Общее вознаграждение работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной частей.

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

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

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

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



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

Руководители и работники, принимающие риски:

- не менее 40 процентов общего вознаграждения работника указанной категории составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

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

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

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых указанной категории работников, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов;

- общее вознаграждение работников, указанной категории не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок;

- в системе оплаты труда работников указанной категории учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями о подразделении.

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

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

В 2016 году Общим собранием акционеров не принимались решения о выплате вознаграждений членам Совета директоров Банка.

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

Данные за 2016 год	Заработная плата (кроме вознаграждений), тыс. руб.	Вознаграждение за 2016 год (премии), тыс. руб.	Прочие выплаты, тыс. руб.	Итого, тыс.руб
Председатель Правления	18 284	-	137	18 421
Члены Правления Банка	39 490	6 207	13 597	59 294
Совет директоров Банка	1 181	-	-	1 181

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк считает одним из основополагающих факторов успешного управления своей деятельностью ее максимальную открытость и прозрачность. Осознавая значимость раскрытия информации о Банке в целях оценки текущего финансового состояния Банк обеспечивает



предоставление заинтересованным лицам своевременной, полной и достоверной информации о своей деятельности, в том числе о существенных корпоративных событиях.

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

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

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

Банк стремится следовать принципам и рекомендациям, заложенным в Кодексе корпоративного поведения, рекомендованным к применению письмом Банка России от № 06-52/2463 от 10 апреля 2014 г. «О Кодексе корпоративного управления». Органы управления Банка осуществляют свои функции, следуя принципам, рекомендованными в Кодексе корпоративного управления, основным из которых является строгая защита прав акционеров и инвесторов. Акционеры имеют право участвовать в управлении Банком путем принятия решений по наиболее важным вопросам его деятельности на Общем собрании акционеров Банка, а также на регулярное и своевременное получение информации о Банке.

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью  
49 (срок действия) листов.

Председатель Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО)

Н.Л.Мильников

