

**БАНК
НЕПРОФИЛЬНЫХ
АКТИВОВ
ТРАСТ**



**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
ЗА 2019 ГОД**

Публичного акционерного
общества Национальный
банк «ТРАСТ»

Предварительно утвержден
Наблюдательным советом
Банка «ТРАСТ» (ПАО)

Протокол № 06/20 от «28» мая 2020 г.

Утвержден
годовым общим собранием акционеров
Банка «ТРАСТ» (ПАО)

Протокол № 03 от «3» июля 2020 г.

ГODOVOЙ ОТЧЕТ

Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ»
Банк «ТРАСТ» (ПАО) за 2019 год

Президент — Председатель Правления э/п

А.К. Соколов

Достоверность данных, содержащихся в данном Годовом отчете Банка «ТРАСТ» (ПАО),
подтверждена заключением ревизионной комиссии от 13.05.2020.

г. МОСКВА

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕЗИДЕНТА — ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА «ТРАСТ» (ПАО)



Соколов Александр Константинович

Президент — Председатель Правления

Уважаемые акционеры!

2019-й был годом завершения консолидации контура Банка «ТРАСТ» (ПАО) (далее — Банк) и формирования команды под задачи группы. За год была проведена масштабная работа по внедрению и улучшению процессов Банка по работе с активами, в том числе сформирована новая структура бизнес-блока. В команду были привлечены лучшие кадры по работе со специальными ситуациями. На базе организационной и технологической платформы были объединены специалисты с компетенциями в таких сферах, как антикризисное управление, реструктуризация, взыскание и банкротство.

В 2019 году по большинству проектов была завершена разработка и утверждены детальные стратегии по работе с активами. По ряду крупных проектов были достигнуты соглашения по реструктуризации.

В 2019 году Банк заключил крупнейшее в новейшей российской банковской истории соглашение об урегулировании долга с группой «Сафмар»¹. Этому предшествовал детальнейший финансовый анализ, проведенный командой Банка. Общий объем ожидаемых поступлений по результатам достигнутых договоренностей по данной сделке составляет 135 млрд рублей, включая ожидаемые поступления средств от группы «Сафмар» и ожидаемую выручку в результате реализации активов на открытом рынке. Величина выручки в результате реализации активов на открытом рынке будет зависеть от рыночной конъюнктуры и уровня цен на соответствующие активы на момент реализации. Поступления денежных средств в 2019 году в рамках указанного выше соглашения об урегулировании долга и от группы «Сафмар» составили 37 млрд рублей.

¹ Состав урегулированного долга с группой «Сафмар» определяется условиями заключенного соглашения об урегулировании.

Банк успешно ведет судебные процессы как в российской, так и в иностранных юрисдикциях. В 2019 году Высокий суд Лондона в рамках судебного процесса против бывшего совладельца группы «Открытие» Бориса Минца утвердил приказ, запрещающий Борису Минцу и троим его сыновьям отчуждать имущество на сумму в пределах 572 млн долларов по всему миру. Последовавшее за этим заявление об отмене блокировки не было удовлетворено, так как суд посчитал, что у истцов есть основания для обвинения ответчиков в мошенничестве. В начале 2020 года была поставлена точка в судебном разбирательстве с бывшими собственниками банка «Траст» И.С. Юровым, Б.Л. Беляевым и Н.В. Фетисовым. Высокий суд Лондона принял решение взыскать в пользу Банка 900 млн долларов. Это решение стало не только подтверждением правоты Банка, но и демонстрацией того, что любой долг будет взыскан, куда бы ни скрылся должник.

К началу 2020 года под управлением Банка находится 18 предприятий в 30 регионах РФ. В 2019 году долговая нагрузка компаний в контуре Банка снизилась на 6%, EBITDA возросла на 15,4%. С целью увеличения ожидаемых сборов было осуществлено дофинансирование дочерних предприятий. Задолженность по дофинансированию по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 8,3 млрд рублей.

В дочерних обществах, где предусмотрено создание совета директоров, сформированы такие советы директоров с участием представителей Банка и менеджерские команды. Сформированные Банком команды менеджеров провели работу по оптимизации бизнес-процессов и структур управления, а также другие мероприятия, позволившие увеличить стоимость подконтрольных Банку компаний.

В 2019 году поступления от продажи и управления недвижимостью составили 11 млрд рублей. Банк сформировал пул заинтересованных из крупнейших рыночных игроков и заключил несколько сделок размером свыше 1 млрд рублей. В 2019 году была утверждена программа льготного финансирования для приобретения недвижимости. Это позволит стимулировать спрос даже на фоне негативной динамики рынков. Для того чтобы максимизировать доходы от эксплуатации объектов недвижимости, было создано ООО УК «Траст Недвижимость».

В 2019 году была разработана и утверждена внутренняя нормативная документация, регламентирующая работу Банка. В частности, утверждена документация по вопросам разработки и реализации стратегий по работе с активами, осуществлению контрольных мероприятий в рамках работы с активами, экспонированию активов на рынке, а также по порядку принятия решений по реализации активов. В 2019 году была внедрена система мотивации, в соответствии с которой вознаграждение более 80% ключевых руководящих сотрудников обусловлено результатами работы с портфелем проблемных и непрофильных активов.

Итогами работы в 2019 году стали: объем сборов по портфелю активов в размере 108,4 млрд рублей (составляет 22,4% от общей суммы установленного 5-летнего плана сборов по портфелю активов и 202% от установленного плана по сборам на 2019 год) и выплаты по депозитам, полученным от Центрального банка Российской Федерации, в размере 117,4 млрд рублей. По результатам работы за 2019 год положительная переоценка финансовых активов и инвестиционной недвижимости, находящейся в управлении Банка, составила 84 млрд рублей. Прибыль Банка по РСБУ за 2019 год составила 77,8 млрд рублей.

Помимо фактических сборов была проведена большая работа с задолженностью на будущее: реструктурирована задолженность на общую сумму 81 млрд рублей, в том числе 44,1 млрд рублей за счет получения дополнительного твердого обеспечения, поручительств бенефициаров компаний, акций и долей компаний, а также 36,9 млрд рублей в рамках сокращения срока возврата с 2023 года и позже на более ранние периоды. Кроме этого, Банк участвует в 657 процедурах банкротства с общей суммой требований 1 659 млрд рублей.

Команде Банка удалось не только выполнить все показатели бизнес-плана, но и создать на базе Банка платформу, которая позволяет принимать в работу проблемные активы и эффективно сопровождать их на любой стадии.

I. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1. Ключевые события 2019 года

В дополнение к событиям, обозначенным в обращении Президента — Председателя Правления, в отчетном году состоялись следующие ключевые события.

07.03.2019 была зарегистрирована редакция Устава Банка². В дату реорганизации одновременно с активами АО Банк АВБ к Банку перешли права акции (доли) в уставном капитале 5 дочерних компаний, в том числе АО «РОССКАТ» (г. Нефтегорск, Самарская область) — поставщика продукции для ведущих российских компаний нефтегазовой отрасли. В состав банковской группы вошел также ряд зависимых организаций. В дату присоединения АО Банк АВБ на баланс Банка перешли обязательства АО Банк АВБ по депозитам Центрального банка Российской Федерации в общем размере 367,7 млрд рублей.

04.04.2019 Департаментом корпоративных отношений Центрального банка Российской Федерации зарегистрированы отчеты об итогах дополнительных выпусков ценных бумаг относительно зарегистрированных 07.03.2019 Департаментом корпоративных отношений Центрального банка Российской Федерации дополнительных выпусков акций Банка (дата регистрации выпусков — 14.02.2019, индивидуальные регистрационные номера дополнительных выпусков ценных бумаг — 10703279B004D и 10703279B005D).

На годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 27.06.2019, были утверждены Годовой отчет Банка «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год и Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «ТРАСТ» (ПАО) за 2018 год, избраны Наблюдательный совет Банка, ревизионная комиссия Банка и аудитор Банка, приняты решения о распределении прибыли и убытков Банка за 2018 год, в том числе о выплатах (объявлении) дивидендов, формировании резервного фонда и об установлении базового размера вознаграждения членам Наблюдательного совета Банка по итогам 2018 года.

Во втором квартале 2019 года, а именно 15.05.2019, были зарегистрированы Изменения № 1 в Устав Банка в целях отражения увеличения уставного капитала Банка до величины 1 013 265 310 (один миллиард тринадцать миллионов двести шестьдесят пять тысяч триста десять) рублей.

Во втором квартале 2019 года на основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка от 21.05.2019 (Протокол № 01 от 24.05.2019) была утверждена новая редакция Устава Банка — в целях изменения компетенций органов управления Банка, — государственная регистрация которого осуществлена 22.07.2019.

26.06.2019 Наблюдательным советом Банка (Протокол от 01.07.2019 № 11/19) принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка с датой проведения 22.08.2019, в повестку дня которого включены вопросы:

- об утверждении Устава Банка «ТРАСТ» (ПАО) в новой редакции;
- о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО);
- об определении количественного состава Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО);
- об избрании членов Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО).

Центральный банк Российской Федерации 08.07.2019 принял решение об аннулировании индивидуального номера (кода) 004D государственного регистрационного номера 10703279B004D от 14.02.2019, присвоенного Центральным банком Российской Федерации дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (г. Москва), и индивидуального номера (кода) 005D государственного

² Банк реорганизован в форме присоединения к нему Акционерного общества АВТОВАЗБАНК (или АО Банк АВБ) (подробнее описание дано в разделе 1.2).

регистрационного номера 10703279B005D от 14.02.2019, присвоенного Центральным банком Российской Федерации дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (г. Москва).

Наблюдательным советом Банка 28 августа 2019 года (Протокол № 16/19 от 30 августа 2019 года) принято решение о закрытии Филиала Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в Республике Кипр. Указанные сведения были внесены в Единый государственный реестр юридических лиц 17 сентября 2019 года.

В третьем квартале 2019 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 22.08.2019, был избран новый состав Наблюдательного совета Банка, утвержден Устав Банка «ТРАСТ» (ПАО) в новой редакции, а также осуществлено фактическое изменение адреса Банка. В связи с избранием нового состава Наблюдательного совета Банка ПАО Банк «ФК Открытие» и лица, входящие с ним в одну группу, с 22.08.2019 не являются аффилированными лицами Банка.

По состоянию на 01.10.2019 произошел незначительный переход акций между акционерами Банка. Помимо мажоритарного акционера (Центрального банка Российской Федерации), доля акций которого в уставном капитале Банка составляла 97,703927118555%, в состав акционеров Банка с незначительным процентом владения акциями в уставном капитале входят миноритарные акционеры: ПАО Банк «ФК Открытие» (около 1,3091%), а также ООО «РФПИ Управление инвестициями-19» и незначительное количество иных юридических и физических лиц, доля которых совокупно составляет около 0,986908354733%.

С **01.10.2019** Правление Банка сформировано в следующем составе:

1. Президент — Председатель Правления Соколов Александр Константинович.
2. Первый Заместитель Президента — Председателя Правления, Главный исполнительный директор Хабаров Михаил Валентинович.
3. Заместитель Президента — Председателя Правления Беленов Дмитрий Владимирович.
4. Член Правления Лерман Филипп Александрович.
5. Член Правления Сучков Сергей Валерьевич.

13.10.2019 в Центральный банк Российской Федерации направлен на государственную регистрацию Устав Банка в новой редакции, утвержденный внеочередным общим собранием акционеров Банка «ТРАСТ» (ПАО) 22.08.2019 (Протокол № 03 от 26.08.2019), государственная регистрация которого осуществлена 25 октября 2019 года.

30.10.2019 состоялось внеочередное общее собрание акционеров Банка, на котором было принято решение дать согласие на совершение Банком «ТРАСТ» (ПАО) крупных взаимосвязанных сделок (Протокол № 04 от 30.10.2019).

1.2. Информация о создании Банка

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

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 26 апреля 1996 года (Протокол № 3) определено сокращенное фирменное наименование Банка: ЗАО Банк «МЕНАТЕП СПб». В соответствии с решением общего собрания акционеров 20 июля 2000 года (Протокол № 12) полное и сокращенное фирменные наименования Банка изменены на Акционерный Коммерческий Банк «МЕНАТЕП Санкт-Петербург» открытое акционерное общество ОАО Банк «МЕНАТЕП СПб».

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

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

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

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (Протокол № 01 от 04 июля 2006 года) сокращенное фирменное наименование Банка изменено на НБ «ТРАСТ» (ОАО).

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

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

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

В соответствии с решениями временной администрации по управлению Банком Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (решение № 8 от 28 мая 2018 года) и временной администрации по управлению Банком Акционерное общество «РОСТ БАНК» (решение № 22-ВА от 28 мая 2018 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Акционерного общества «РОСТ БАНК». Банк является правопреемником Акционерного общества «РОСТ БАНК» по всем его правам и обязательствам, включая обязательства по уплате налогов и иных обязательных платежей, а также обязательства, оспариваемые сторонами.

На основании решения общего собрания акционеров Банка от 30 июля 2018 года (Протокол №02 от 31 июля 2018 года), а также решения общего собрания акционеров Публичного акционерного общества Банк «Финансовая Корпорация Открытие» от 30 июля 2018 года (Протокол № 03/18 от 31 июля 2018 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Акционерного общества «Банк Открытие Специальный». Банк является правопреемником всех прав и обязанностей Акционерного общества «Банк Открытие Специальный» в отношении всех его должников и кредиторов, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

На основании решения общего собрания акционеров Банка от 25 декабря 2018 года (Протокол № 04 от 26 декабря 2018 года), а также решения единственного акционера Акционерного общества АВТОВАЗБАНК (решение № РБ-48/1145 от 25 декабря 2018 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Акционерного общества АВТОВАЗБАНК (или АО Банк АВБ). Банк является правопреемником Акционерного общества АВТОВАЗБАНК по всем его правам и обязательствам, включая обязательства по уплате налогов и иных обязательных платежей, а также обязательства, оспариваемые сторонами.

1.3. Реализация Центральным банком Российской Федерации мер по повышению финансовой устойчивости Банка

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

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

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

В рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Группы ПАО Банк «ФК Открытие», 30 августа 2017 года приказом Центрального банка Российской Федерации была назначена временная администрация по управлению ПАО Банк «ФК Открытие».

Советом директоров Центрального банка Российской Федерации 14 марта 2018 года был утвержден План участия Центрального банка Российской Федерации в реализации мер по предупреждению банкротства Банка.

В соответствии с приказом Центрального банка Российской Федерации от 14 марта 2018 года № ОД-625 с 15 марта 2018 года была назначена временная администрация по управлению Банком. Функции временной администрации возложены на ООО «УК ФКБС». На период деятельности временной администрации по управлению Банком полномочия органов управления Банка были приостановлены.

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

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

Временная администрация прекратила свои функции 13.06.2018 с изданием приказа Центрального банка Российской Федерации № ОД-1457. С указанной даты полномочия акционеров Банка, связанные с участием в уставном капитале, и полномочия органов управления Банка были восстановлены в полном объеме.

2 июля 2018 года с присоединением к Банку АО «РОСТ БАНК» начался процесс образования Банка непрофильных активов на базе Банка. В дату присоединения на баланс Банка перешли обязательства АО «РОСТ БАНК» по депозитам Центрального банка Российской Федерации в общем размере 807,8 млрд рублей.

15 ноября 2018 года ПАО Банк «ФК Открытие» передал проблемные и непрофильные активы путем присоединения к Банку АО «Банк Открытие Специальный», который был выделен из

ПАО Банк «ФК Открытие». Кроме того, на баланс Банка перешли обязательства по депозитам Центрального банка Российской Федерации в общем размере 152,7 млрд рублей.

В течение второй половины 2018 года в соответствии с Планом участия было осуществлено приобретение проблемных активов ряда финансовых организаций, в течение 2019 года в основном завершен процесс формирования Банка в рамках того контура, который был предусмотрен в утвержденном Центральным банком Российской Федерации Планом участия.

В связи с созданием Банка непрофильных активов (сокращенно — БНА) на базе Банка и выполнением возложенных на него задач Банк перестал осуществлять активные банковские операции, являющиеся непрофильными для Банка, и были осуществлены следующие изменения в деятельности Банка:

- закрытие филиальной сети и выход из регионов присутствия Банка;
- закрытие основного количества карточных счетов клиентов Банка;
- прекращение приема депозитов от юридических и физических лиц, что привело к существенному сокращению портфеля депозитов клиентов;
- завершение реализации с баланса Банка активов, не являющихся проблемными или непрофильными;
- проведение оптимизации численности персонала за счет сотрудников филиальной сети и непрофильных подразделений, связанных с коммерческой деятельностью Банка.

В 2019 году Банком был завершен процесс оценки возмещения и определения целевых показателей по сборам от портфеля проблемных и непрофильных активов. Данная оценка утверждена Наблюдательным советом Банка.

1.4. Информация о фирменном наименовании Банка

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

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

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

Сокращенное наименование Банка на английском языке — NB TRUST.

1.5. Сведения о государственной регистрации Банка

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

1.6. Виды лицензий, на основании которых Банк осуществлял деятельность в 2019 году

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	3279
Дата получения	26.08.2015
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	045-02961-100000
Дата получения	27.11.2000
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации)
Срок действия лицензии	без ограничения срока

Информация об аннулировании лицензии
На основании заявления Банка 02.04.2019 Центральный банк Российской Федерации принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27.11.2000 № 045-02961-100000

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	045-03065-010000
Дата получения	27.11.2000
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации)
Срок действия лицензии	без ограничения срока

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	045-03738-000100
Дата получения	07.12.2000
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации)
Срок действия лицензии	без ограничения срока

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и других операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	3279
Дата получения	26.08.2015

Орган, 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 № 001201 (рег. № 14671Н)
Дата получения	22.10.2015
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	бессрочно

Наблюдательным советом Банка (Протокол № 13/18 от 18.12.2018) было принято решение об отказе от осуществления Банком брокерской деятельности на рынке ценных бумаг.

В связи с отсутствием брокерских операций Банк «ТРАСТ» (ПАО) 04.03.2019 подал в Центральный банк Российской Федерации заявление об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности. Решение об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг Банка «ТРАСТ» (ПАО) на осуществление брокерской деятельности от 27.11.2000 № 045-02961-100000 принято Центральным банком Российской Федерации 02.04.2019 (приказ Центрального банка Российской Федерации от 02.04.2019 № ОД-724).

1.7. Контактная информация

Местонахождение Банка	109004, г. Москва, Известковый пер., д. 3.
Номер телефона, факса	(495) 647-90-21, факс (495) 647-28-05
Адрес электронной почты (если имеется)	bank@trust.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о Банке, выпущенных и (или) выпускаемых им ценных бумагах	www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197 www.trust.ru

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

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

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

1.9. Размер уставного капитала Банка

По состоянию на 1 января 2020 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 013 265 310 (один миллиард тринадцать миллионов двести шестьдесят пять тысяч триста десять) рублей и разделен на 4 691 564 693 732 490 757 606 830 (четыре септиллиона шестьсот девяносто один секстиллион пятьсот шестьдесят четыре квинтиллиона шестьсот девяносто три квадриллиона семьсот тридцать два триллиона четыреста девяносто миллиардов семьсот пятьдесят семь миллионов шестьсот шесть тысяч восемьсот тридцать) штук обыкновенных бездокументарных акций (далее по тексту — обыкновенные акции) номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля каждая.

II. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ. ОБЗОР ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

2.1. Положение Банка в отрасли

Состав акционеров по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Центральный банк Российской Федерации	97,7039271%	97,99999942%
ПАО Банк «ФК Открытие»	1,3091645%	2,00000057%
ООО «РФПИ Управление инвестициями-19»	0,9869084%	—
Акционеры-миноритарии	0,0000000%	0,00000001%
	100,00%	100,00%

Центральный банк Российской Федерации передал Обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее — ООО «УК ФКБС») в доверительное управление обыкновенные акции Банка. Передача Центральным банком Российской Федерации обыкновенных акций Банка «ТРАСТ» (ПАО) в доверительное управление не влечет перехода к ООО «УК ФКБС» права собственности на них.

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

Основными планами и задачами деятельности Банка на ближайшее время являются:

- максимизация взыскания задолженности с заемщиков и поступлений от проблемных активов;
- максимизация стоимости активов через управление проблемными активами и повышение эффективности их деятельности с целью последующей продажи на рынке.

В период с начала 2018 года кредитный рейтинг Банку не присваивался. По данным рейтинга банков, представленного сайтом www.banki.ru/banks/ratings/, Банк «ТРАСТ» (ПАО) по состоянию на 01.01.2020 занимает:

- 9-е место по размеру активов,
- 9-е место по кредитному портфелю,
- 10-е место по вложениям в ценные бумаги.

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

Банк в качестве инвестиционной организации консолидирует только те дочерние компании, которые оказывают Банку услуги, связанные с управлением инвестициями, и административные услуги, а также деятельность которых является продолжением деятельности Банка.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в которую, кроме Банка, на 01.01.2020 входят 268 компаний различных организационно-правовых форм, являющихся неконсолидируемыми в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

2.2. Состояние российской экономики и банковского сектора в 2019 году и риски будущих периодов

В 2019 году цены на нефть оставались стабильными на уровне 60–70 долл/барр. С учетом притока капитала и цен на нефть российский рубль укрепился с 69,5 руб/долл на начало 2019 года до 61,9 руб/долл на конец года.

В то же время темпы роста экономики оказались ниже ожиданий Центрального банка Российской Федерации на начало 2019 года. Как и предполагалось ранее, сдерживающее влияние на динамику экономической активности в 2019 году оказывали замедление роста мировой экономики, слабый внешний спрос, а также отчасти недостаточные, по сравнению с плановыми, темпы расходования средств федеральным бюджетом на фоне роста налоговой нагрузки. С учетом развития ситуации в экономике России и слабой экономической активности, наблюдавшейся с начала 2019 года, Центральный банк Российской Федерации дважды пересмотрел прогноз темпов прироста ВВП в течение года в сторону снижения: сначала с 1,2–1,7% до 1,0–1,5%, затем до 0,8–1,3% (против 2,3% в 2018 году).

Рост ВВП составил в 2019 году 1,3% — это верхняя граница интервала, который прогнозировал Центральный банк Российской Федерации. Рост внутреннего потребления оказался несколько выше ожиданий регулятора, в то время как внешний спрос слабее. Несмотря на сохранение достаточно высокого уровня цен на нефть, цена на нефть Urals снизилась с 70 долл/барр в 2018 году до 64,3 долл/барр. Российский экспорт в постоянных ценах в 2019 году сократился на 2,1% по отношению к предыдущему году. Это произошло впервые с 2009 года, когда отрицательный вклад экспорта составил 4,7%. В 2010–2018 годах экспорт в реальном выражении стабильно возрастал, в том числе на 5–5,5% в 2017–2018 годах. Импорт при этом увеличился, в результате чистый экспорт в физическом выражении сократился в 2019 году на 11,1%, а его доля в структуре ВВП — с 10 до 7,7%. Расходы граждан на конечное потребление выросли на 2,3% против 3,3% годом ранее.

Основной рост спроса и других индикаторов экономической активности пришелся на второе полугодие 2019 года, в том числе в связи с ускоренным исполнением бюджета. Улучшение динамики произошло в части как потребительского, так и государственного спроса. Росту частного потребления способствовало повышение реальных зарплат и располагаемых доходов, в том числе благодаря снижению инфляции. В конце 2019 года также началось более активное исполнение государственных расходов, ускорилось направление средств на реализацию национальных проектов.

Несмотря на то что, по оценкам Центрального банка Российской Федерации, риски, связанные с торговыми спорами, несколько снизились, сохраняется неопределенность относительно хода исполнения подписанного в январе 2020 года между США и Китаем торгового соглашения, а также перспектив разрешения остающихся торговых противоречий между двумя странами (в рамках второго этапа переговоров). Это будет оказывать негативное влияние на деловые, инвестиционные и потребительские настроения в мире в 2020 году и в дальнейшем.

В период после отчетной даты произошло существенное снижение цен и возросла волатильность на фондовых, товарных и валютных рынках. Источником неопределенности остается дальнейшая динамика цен на нефть, их повышенная волатильность может иметь место в результате действия на рынке нефти факторов как со стороны предложения, так и со стороны спроса. Центральный банк Российской Федерации в два раза снизил прогноз по стоимости нефти марки Urals в 2020 году. Регулятор ожидает, что по итогам года средняя цена энергоносителя составит 27 долл/барр. Согласно среднесрочному прогнозу Центрального банка Российской Федерации, в 2021 году нефть Urals в среднем будет стоить 35 долл/барр, а в 2022 году ее цена поднимется до 45 долл/барр. Это ниже прогноза, сформированного ранее в 50 долларов в 2021–2022 годах.

Значимым фактором неопределенности для роста мировой экономики в 2020 году является дальнейшее развитие ситуации с распространением коронавируса (COVID-19). В связи с развитием в начале 2020 года пандемии коронавируса во многих странах, в том числе в Российской Федерации, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей, включая банки.

В то же время значимыми остаются прочие внешние риски. В частности, сохраняются риски того, что замедление экономического роста в большинстве ключевых экономик мира может оказаться более продолжительным и устойчивым, чем предполагалось. Неблагоприятное влияние на темпы роста мировой экономики может оказать негативное развитие событий, связанное с рядом геополитических факторов, включая параметры будущих политико-экономических взаимоотношений между ЕС и Великобританией после формального выхода последней из ЕС и окончания переходного периода в конце 2020 года.

Сохраняется угроза ужесточения санкционного режима со стороны отдельных стран, в том числе в связи с началом нового избирательного цикла в США. Ужесточение санкций может

привести к увеличению волатильности на российском финансовом рынке и снизить стимулы к инвестициям в Россию. Сохраняются значительные структурные ограничения для роста, связанные с монополизацией экономики и негативными демографическими тенденциями, а также существующими санкциями, ограничивающими российские компании в привлечении зарубежного финансирования и выходе на иностранные рынки.

Годовая инфляция по итогам 2019 года составила 3%. На конец 2020 года регулятор пока сохранил прогноз по инфляции в 3,5–4%.

Совет директоров Центрального банка Российской Федерации несколько раз в течение 2019 года принимал решение снизить ключевую ставку, которая на конец года составила 6,25% годовых (против 7,75% на начало года). Это дает потенциал для снижения депозитно-кредитных ставок, что, в свою очередь, должно оказать поддержку росту кредитования.

В целом за 2019 год активы банковского сектора выросли на 5,2%, в основном за счет наращивания кредитного портфеля. По состоянию на 01.01.2020 объем активов достиг 96,6 трлн рублей.

По состоянию на декабрь 2019 года динамика корпоративного кредитования второй месяц подряд находилась в околонулевой зоне (+0,1%), причем рублевые кредиты в декабре сокращались (–1,0%) при существенном увеличении валютного кредитования (+3,4%). В результате доля валютных кредитов в корпоративном портфеле за месяц выросла на 0,2 п.п., до 24,8%. Замедление корпоративного кредитования в декабре носило сезонный характер: с исключением этого фактора темп прироста был положительным (+1,1%).

В целом за 2019 год прирост корпоративного кредитования (на 1,5 трлн рублей, или +4,5%) оказался ниже, чем в 2018 году (+5,8%) из-за слабого спроса со стороны компаний (в целом спрос на кредиты в течение 2019 года вел себя достаточно неоднородно и зависел от срочности операций и валюты кредита). Кроме того, крупные компании частично переориентировались на рынок корпоративных облигаций, позволяющий привлекать долгосрочное фондирование по низким ставкам.

Доля ссуд IV и V категорий качества в корпоративном кредитном портфеле за январь — ноябрь 2019 года снизилась с 12,2 до 11,3%, в основном благодаря работе банков с проблемной задолженностью.

По итогам 2019 года банки заработали 2,0 трлн рублей до налогов (чистая прибыль — 1,7 трлн рублей, +73% к 2018 году). Однако на динамику прибыли банковского сектора оказывает влияние ряд технических и разовых факторов, к которым относится технический доход в размере 0,4 трлн рублей от отражения части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9 (IFRS 9), в отчете о прибылях и убытках, а также результат банков под управлением ООО «ООО «УК ФКБС»», где возможны крупные разовые досоздания резервов по старым проблемным активам. Так, в 2019 году результат банков под управлением ООО «ООО «УК ФКБС»» был близок к нулевому, в то время как в 2018 году они отразили значительный убыток, превышающий 0,5 трлн рублей. Чистая прибыль сектора без учета МСФО 9 и за вычетом результата банков под управлением ООО «ООО «УК ФКБС»» составила 1,3 трлн рублей в 2019 году (ROE22 — 13,1%), что на 11% ниже, чем в 2018 году: 1,5 трлн рублей (ROE — 16,6%). Вместе с тем в 2019 году банковский сектор нарастил объем начисленных дивидендов относительно 2018 года: 540 и 464 млрд рублей соответственно. Основным объемом по-прежнему приходится на банки с государственным участием (409 и 365 млрд рублей).

Положительный финансовый результат до налогообложения показали 372 кредитные организации — 84% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.01.2020.

2.3. Обзор финансовых результатов Банка

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ), включающая: бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2020, составленная в валюте Российской Федерации и представленная в тысячах рублей (отдельные показатели указаны в процентах (%)), раскрывается в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.trust.ru/about/disclosure_information/accountancy/.

Основные финансовые показатели деятельности Банка по РСБУ

	на 01.01.2020, млрд руб.	на 01.01.2019, млрд руб.	изменение, %
Активы	236,2	720,2	-67,2%
Обязательства	1 703,9	1 457,5	+16,9%
Собственные средства (капитал)	-1 311,8	-775,0	-69,3%

	за 2019 год, млрд руб.	за 2018 год, млрд руб.
Прибыль (убыток) до на- логообложения	79,1	-156,5
Неиспользованная при- быль (убыток) за отчет- ный период	77,8	-157,3

В соответствии с данными РСБУ отчетности Банк завершил 2019 год с прибылью 77,8 млрд рублей. Основное влияние на финансовый результат Банка за 2019 год оказал положительный финансовый результат от работы по портфелю активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ финансового результата Банка по РСБУ за 2019 год в разрезе наиболее существенных статей отчета о финансовых результатах:

- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток: +182,2 млрд рублей;
- сальдо прочих операционных доходов и операционных расходов: +415,3 млрд рублей;
- чистые расходы на формирование резервов на возможные потери: -466,0 млрд рублей;
- чистые процентные расходы: -40,5 млрд рублей;
- чистые расходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты: -16,3 млрд рублей.

Влияние иных статей отчета о финансовых результатах на размер полученной Банком прибыли за 2019 год составляет +3,1 млрд рублей.

Существенная часть результата по ряду приведенных выше статей обусловлена особенностью отражения в учете справедливой стоимости активов путем формирования резервов и переоценки, которые разнонаправленно влияли на совокупный финансовый результат Банка.

Финансовый результат Банка, по данным МСФО-отчетности, за 2019 год составил –53,1 млрд рублей. Отрицательный финансовый результат Банка за 2019 год обусловлен:

- Начислением процентов по депозитам Центрального банка Российской Федерации в соответствии с требованиями МСФО по рыночной ставке, которая была определена на момент привлечения депозитов и составила 9,4–9,7%. Указанные депозиты Центрального банка Российской Федерации были получены Банком и присоединенными банками в 2018 году под льготную ставку 0,5% годовых. В соответствии с МСФО депозиты были продисконтированы под рыночную ставку 9,4–9,7% на дату получения средств. Доход от первоначального признания был отражен как операция с акционерами в отчете об изменениях в составе собственных средств в 2018 году. Величина процентных расходов за 2019 год, отраженная в отчетности, составила 115,2 млрд рублей. Величина процентных расходов за 2019 год, рассчитанная по номинальной договорной ставке, составила 8,5 млрд рублей.
- Эффектом от досрочного погашения депозитов Центрального банка Российской Федерации в сумме 22,4 млрд рублей, отраженным в соответствии с требованиями МСФО в связи с досрочным погашением депозитов, продисконтированных под рыночную ставку на момент получения.

В случае начисления процентных расходов по депозитам Центрального банка Российской Федерации по номинальной договорной ставке прибыль Банка за 2019 год составила бы 75,7 млрд рублей.

2.4. Структура активов Банка на 01.01.2019 и 01.01.2020

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2020 составили 184,1 млрд рублей, или 77,9% всех активов Банка. Инвестиции в дочерние и зависимые организации на 01.01.2020 составили 30,2 млрд рублей, или 12,8% всех активов Банка.

Структура активов Банка существенно изменилась в сравнении с данными на 01.01.2019. Так, чистая ссудная задолженность на 01.01.2019 составила 315,2 млрд рублей, или 43,8% активов Банка. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 01.01.2019 составили 362,6 млрд рублей (включая инвестиции в дочерние и зависимые организации 198,1 млрд рублей), или 50,4% активов Банка.

Основной причиной изменений послужил переход Банка в 2019 году на новый стандарт финансовой отчетности — МСФО 9. На основании используемой бизнес-модели Банк принял решение оценивать все инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Начиная с 02.07.2018 Банк отвечает определению инвестиционной организации в соответствии с МСФО 10, что привело к тому, что Банк оценивает и определяет результаты деятельности практически по всем своим инвестициям на основе их справедливой стоимости.

2.5. Структура пассивов Банка на 01.01.2019 и 01.01.2020

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2020 составили 1 688,9 млрд рублей (99,1% всех обязательств Банка), показав рост по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2019 на 18,6% (на 01.01.2019 — 1 423,4 млрд рублей). Рост обязательств Банка обусловлен главным образом присоединением АО «Банк АВБ».

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

3.1. Работа Банка с проблемными активами

В 2019 году был полностью завершен процесс формирования Банка непрофильных активов в рамках того контура, который был предусмотрен в Плане участия Центрального банка Российской Федерации в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

На базе Банка сформирована платформа по консолидации непрофильных активов (включающая сельскохозяйственные, строительные и производственные холдинги и пр., расположенные на всей территории России), в которой Банк является головной организацией группы.

Основная цель Банка — обеспечить максимально возможный возврат денежных средств, направленных Центральным банком Российской Федерации на финансовое оздоровление Банка, за счет получения возмещения от реализации непрофильных и проблемных активов на рыночных принципах.

В соответствии с данной целью за год работы Банка была завершена консолидация активов в рамках контура Банка и сформирована сильная управленческая команда с уникальным опытом работы в различных отраслях экономики (сельское хозяйство, машиностроение, нефтедобыча, строительство, промышленность, металлургия, недвижимость, лесопереработка и т. д.), созданы внутренние службы и центры компетенции. В рамках контура Банка все активы были разделены на 4 основные группы в зависимости от проводимой работы в отношении них:

- взыскание, включая международное взыскание (юридическая экспертиза, финансовые расследования);
- реструктуризация (отраслевая экспертиза, стратегический анализ);
- управление дочерними обществами — инвестиционное планирование, эффективный менеджмент;
- управление недвижимостью (создана управляющая компания — ООО «УК «ТРАСТ Недвижимость» — для целей максимизации доходов от эксплуатации объектов недвижимости).

На сегодняшний день Банк является единственным в Российской Федерации банком, основная деятельность которого направлена на эффективное управление проблемными и непрофильными активами с целью их оздоровления, повышения рыночной стоимости, максимизации сборов и последующей реализации указанных активов на рыночных принципах, что позволит обеспечить максимально возможный возврат денежных средств, направленных Центральным банком Российской Федерации на финансовое оздоровление Банка.

Созданная на базе Банка платформа позволяет принимать в работу проблемные активы и эффективно сопровождать указанные активы на любой стадии.

В 2019 году Банком был завершен процесс оценки возмещения и определения целевых показателей по сборам от портфеля проблемных и непрофильных активов. В соответствии с данной оценкой ожидаемые сборы по портфелю проблемных и непрофильных активов в период с 2019 по 2023 год составят 482 млрд рублей. Данная оценка была утверждена Наблюдательным советом Банка.

Оценка ожидаемых сборов учитывает максимальный потенциал сборов по портфелю активов Банка, исходя из всей имевшейся в распоряжении Банка информации по активам на момент оценки. Оценка сборов существенно превышает текущую справедливую стоимость активов и учитывает будущие мероприятия, которые должны быть проведены Банком для максимизации взыскания задолженности и стоимости активов. В оценке сборов не учтена возможная реализация макроэкономических, юридических, бизнес-рисков и прочих рисков, не зависящих от

деятельности Банка, которая может привести к снижению величины ожидаемых сборов. Оценка ожидаемых сборов не учитывала возможность предъявления судебных претензий от третьих лиц или наличие иных обязательств, информация по которым отсутствовала на момент оценки, но которые могут негативно повлиять на итоговую величину сборов.

В соответствии с Планом участия Центрального банка Российской Федерации в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка погашение депозитов Центрального банка Российской Федерации должно осуществляться преимущественно за счет средств, полученных по результатам работы с проблемными и непрофильными активами. Учитывая задолженность по депозитам Центрального банка Российской Федерации в сумме 1 684 млрд рублей по состоянию на 31 декабря 2019 года и указанную выше оценку ожидаемых сборов по портфелю проблемных и непрофильных активов, погашение депозитов Центрального банка Российской Федерации не будет осуществлено в полном объеме.

Банком разработаны стратегии работы (с учетом сроков выполнения) с каждым из портфелей проблемных и непрофильных активов, на основе которых определен целевой показатель по сборам средств для общего портфеля. Стратегия определяет основное направление работы по проекту для должника и разрабатывается в зависимости от текущего финансового положения должника и других существенных факторов.

Стратегии Банка классифицируются по направлению работы и источникам погашения проблемной задолженности.

- Недефолтная стратегия (направленная на сохранение кредитного продукта у должника). Предполагает непрерывность финансово-хозяйственной деятельности должника и погашение проблемной задолженности за счет денежных потоков от его операционной деятельности. Использование этой стратегии предполагает возможность сохранения на Банке кредитного риска по данному проблемному активу.

- Дефолтная стратегия (направленная на обращение взыскания на имущество должника и связанных лиц в целях минимизации ущерба Банка). Предполагает невозможность погашения проблемной задолженности за счет операционных денежных потоков и предусматривает обращение взыскания на обеспечение (поручительство, залоги), а также иное имущество, принадлежащее должнику или связанным с ним лицам. Применение данной стратегии не предполагает сохранения на Банке кредитного риска по данному проблемному активу.

Стратегия разрабатывается в зависимости от текущего финансового положения должника и других существенных факторов, определяет основное направление работы с проблемной задолженностью по следующим возможным сценариям:

- Стратегия реструктуризации предоставленного финансирования (недефолтная стратегия). В рамках данной стратегии проводятся комплексные мероприятия, направленные на финансово-экономическое оздоровление бизнеса.

- Стратегия взыскания (дефолтная стратегия). Процедуры взыскания направлены как на активы самих заемщиков, так и на активы предыдущего руководства и бенефициарных собственников в тех случаях, когда они несут солидарную ответственность по долгам компаний.

- Стратегия управления проблемными активами, среди которых многоотраслевые холдинги с инвестициями в сельскохозяйственные, нефтегазовые активы, недвижимость и девелопмент. Данные проблемные активы представляют собой инвестиции в компании, по которым у Банка имеется возможность определять решения, принимаемые органами управления компании (операционный контроль). Основная задача по работе с данными проблемными активами заключается в повышении операционной эффективности компаний и, как следствие, в увеличении их рыночной стоимости с целью последующей продажи на рыночных условиях.

- Стратегия управления недвижимостью. Стратегия по работе с данными проблемными активами заключается в повышении эффективности коммерческого управления объектами недвижимости и, как следствие, их рыночной стоимости с целью последующей продажи на рыночных условиях.

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

- транспарентность — открытость и доступность информации о применяемых методах и подходах по всей совокупности активов, находящихся под управлением Банка, в том числе путем размещения на сайте Банка внутренних нормативных документов Банка, определяющих методы и подходы к реализации активов;
- открытость процедур продажи — обеспечение открытых и публичных процедур по реализации активов, в том числе на открытых торговых площадках, посредством торгов и аукционов с использованием доступных для потенциальных покупателей способов раскрытия информации путем экспонирования на сайте Банка и на специализированных интернет-сайтах;
- максимизация доходов — обеспечение получения доходов по всем активам в максимально возможном объеме, в том числе реализация активов по максимально возможной цене;
- минимизация расходов — ограничение расходов минимально необходимым для ведения деятельности размером, в том числе снижение затрат на содержание активов;
- защита экономических интересов Банка при работе с активами — своевременная реализация активов, предотвращение потери стоимости активов, защита прав и интересов Банка перед совладельцами активов и третьими лицами в суде;
- расширение возможностей участия юридических и физических лиц в целях приобретения активов, создание благоприятных условий для такого участия, в том числе посредством создания экспозиции активов;
- развитие конкурентных основ участия юридических и физических лиц в целях реализации активов на наиболее выгодных рыночных условиях;
- минимизация возможных злоупотреблений как со стороны работников Банка, так и со стороны приобретателей в рамках стратегии работы с активами и их реализации.

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

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

3.2. Использование информационных технологий Банком

Основным приоритетом в развитии информационных систем Банка является оптимизация деятельности бизнес-подразделений и поддерживающих подразделений Банка за счет автоматизации бизнес-процессов. Основной акцент в развитии делается на повышении функциональности системы, предназначенной для работы подразделений с активами, переданными на баланс Банка.

В рамках задачи по оптимизации проводятся мероприятия по созданию единого бэк-офиса, переходу на технологию безбумажного документооборота, автоматизацию деятельности коллегиальных органов Банка. Дальнейшее развитие получают задачи по созданию и визуализации обязательной и управленческой отчетности. Отдельное внимание будет уделяться автоматизации процессов департамента по работе с персоналом.

Планируется проработка и внедрение системы управления целями Банка. В части направления ИТ-инфраструктуры акцент делается на повышении отказоустойчивости и надежности работы серверных систем Банка и сети передачи данных.

В Банке создан Комитет контроля информационных систем, который рассматривает вопросы, требующие реализации изменений в информационных системах, технических средствах и инфраструктуре, определяет целесообразность и способы реализации изменений, приоритетность и очередность выделения ресурсов для решения задач и проектов развития и создания информационных систем. Комитет рассматривает отчеты о ходе работ, реализуемых в информационных системах Банка в рамках проектов, инициированных по его поручениям. В 2019 году было проведено 54 заседания комитета.

3.3. Обеспечение информационной безопасности

В Банке создана и развивается система обеспечения информационной безопасности, основной целью которой является предотвращение возможного нанесения ущерба Банку и его клиентам посредством реализации угроз информационной безопасности (далее — ИБ). С этой целью департамент безопасности Банка решает следующие задачи:

- защита от несанкционированного доступа и вмешательства в процесс функционирования информационных систем Банка злоумышленников или нарушителей;
- разграничение доступа зарегистрированных пользователей к информационным активам Банка;
- защита от несанкционированной модификации и контроль целостности используемых в информационных системах Банка программных средств, а также защита от внедрения несанкционированных программ, включая компьютерные вирусы и другие вредоносные программы;
- защита информации, хранимой и обрабатываемой в информационных системах Банка, а также передаваемой по каналам связи, от несанкционированного разглашения или искажения;
- мониторинг событий и действий пользователей Банка с целью выявления инцидентов ИБ, расследование инцидентов ИБ;
- минимизация и локализация наносимого ущерба неправомерными действиями физических и юридических лиц, ослабление негативного влияния и ликвидация последствий инцидентов ИБ;
- оценка рисков ИБ, своевременное выявление источников угроз ИБ, причин и условий, способствующих нанесению ущерба пользователям информации, создание механизма оперативного реагирования на угрозы ИБ и негативные тенденции;

- протоколирование действий пользователей при использовании защищаемых информационных ресурсов Банка и контроль корректности действий пользователей информационных систем;
- анализ функционирования системы обеспечения ИБ, контроль защитных мер и оценка их эффективности, совершенствование системы обеспечения ИБ.

Разработаны необходимые политики и регламенты обеспечения ИБ, обеспечена защита периметра корпоративной сети Банка, в ходе мониторинга ИБ используются современные автоматизированные системы ИБ, проводится сканирование и устраняются уязвимости ИБ, на регулярной основе проводится повышение осведомленности работников Банка по вопросам ИБ. Уровень информационной безопасности Банка соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации и международных стандартов, что подтверждается результатами проведенных в 2019 году аудитов информационной безопасности.

3.4. Команда Банка, управление персоналом

В области управления персоналом Банк выделяет следующие приоритетные направления деятельности.

Формирование сильной команды, ее обучение и повышение квалификации

Банк заинтересован в привлечении специалистов, обладающих высоким уровнем знаний и компетенций, способных внести вклад в достижение целей Банка, развитие внутренних процессов и корпоративной культуры, в повышение слаженности работы коллектива Банка. В качестве основного источника привлечения соискателей используется открытый рынок труда. Банк позиционирует себя как ответственного работодателя, соблюдающего требования трудового законодательства Российской Федерации, предлагающего не только конкурентные условия оплаты труда и уровень компенсации, но и задачи, решение которых способствует развитию профессионального потенциала соискателей.

Все соискатели, принимающиеся в Банк, проходят оценочные мероприятия и этапы собеседований согласно разработанным и утвержденным процедурам.

Банк заинтересован в создании возможности для повышения работниками квалификационного и профессионального уровня, поощряет их профессиональное и личностное развитие.

Оценка результативности команды, ее ротация и вознаграждение

Основной задачей Банка является выполнение целевого плана по сборам по проектам Банка. Ежегодно проводится оценка результативности работников, на основании которой принимаются решения по возможной ротации и изменению условий оплаты труда работников, формируется при необходимости индивидуальный план развития работника.

При ротации учитываются профессиональный опыт работника, его соответствие должности с точки зрения наличия необходимых компетенций и навыков, деловые качества и результативность труда.

Банк предлагает рыночные условия оплаты труда и заинтересован в создании эффективной системы мотивации, ориентированной на достижение стратегических и операционных целей Банка, на повышение исполнительской дисциплины и ответственности за выполнение своих должностных обязанностей.

Банк придерживается принципа равной оплаты за равный труд.

Формирование и укрепление корпоративной культуры

Банк заинтересован в повышении лояльности работников, формировании этической и уважительной культуры общения, развитии и укреплении горизонтальных связей между работниками и подразделениями Банка. Ценности и нормы этического поведения, которых следует придерживаться в своей деятельности всем работникам Банка, изложены в утвержденном Корпоративном кодексе этики. Задача Банка — сформировать такую внутреннюю среду, которая поощряет желаемое поведение и формирует у работников приверженность ценностям Банка.

3.5. Социальная ответственность

Одной из задач деятельности Банка является эффективное управление активами. Всего на предприятиях холдинга работает порядка 36 тыс. человек. Сохранение и создание новых рабочих мест является одним из приоритетов для Банка, так же как и обеспечение роста объемов производства и выручки, снижение долговой нагрузки. Предприятия, которые перешли под управление Банка в предбанкротном состоянии, возвращаются к полноценной работе. Такие группы компаний, как АО «Интеко», ПАО «НПК ОВК» и ООО «Траст Птицеводческие активы», будучи крупными работодателями, обеспечивают работой более 20 тыс. человек.

Банк контролирует исполнение трудового законодательства и социальных обязательств на всех предприятиях.

IV. О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

4.1. О работе Наблюдательного совета и его комитетов

Наблюдательный совет осуществляет стратегическое управление Банком, формирует исполнительные органы и контролирует их деятельность, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, реализует иные ключевые функции.

Основными задачами, стоящими перед Наблюдательным советом, являются:

- защита интересов и прав акционеров;
- обеспечение эффективной деятельности Банка;
- осуществление регулярного контроля за работой исполнительных органов.

Члены Наблюдательного совета соответствуют требованиям законодательства к квалификации и деловой репутации, обладают глубокими профессиональными знаниями и опытом по основным направлениям деятельности Банка.

В 2019 году Наблюдательный совет Банка провел 25 заседаний и заочных голосований, из них 20 заседаний в форме совместного присутствия. Всего в 2019 году Наблюдательный совет рассмотрел 131 вопрос, из которых необходимо выделить решения по следующим ключевым направлениям.

Стратегические вопросы

- Утверждение бизнес-плана Банка на 2019 и 2020 годы.
- Рассмотрение отчетов профильных подразделений.
- Рассмотрение отчетов о деятельности Банка и исполнении бизнес-плана.
- Рассмотрение отчетов об итогах деятельности операционных дочерних обществ.

- Участие и прекращение участия в других организациях.
- Предоставление согласий на совершение сделок и одобрение существенных условий ряда сделок.

Риски и внутренний контроль

- Утверждение плана работы службы внутреннего аудита на 2019 год.
- Рассмотрение ежеквартальных отчетов службы внутреннего аудита.
- Рассмотрение ежеквартальных отчетов о рисках Банка.
- Рассмотрение ежеквартальных отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.
- Утверждение стратегии управления рисками и капиталом.

Корпоративное управление, внутренние процедуры

- Утверждение политики закупок.
- Утверждение политики управления и реализации активов Банка.
- Получение согласия на совершение Банком сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- Созыв годового и внеочередных общих собраний акционеров.

Кадровые вопросы

- Рассмотрение ежеквартальных отчетов об исполнении ключевых показателей эффективности деятельности членов Правления.
- Одобрение кандидатуры М. В. Хабарова для избрания его Первым Заместителем Президента — Председателя Правления.
- Одобрение кандидатуры Д. В. Беленова для избрания его Заместителем Президента — Председателя Правления.

Комитеты при Наблюдательном совете

В 2019 году при Наблюдательном совете Банка действовали:

- Комитет по аудиту при Наблюдательном совете;
- Комитет по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете;
- Комитет по управлению активами при Наблюдательном совете.

К компетенции комитетов при Наблюдательном совете относится предварительное рассмотрение наиболее важных вопросов деятельности Банка, входящих в компетенцию Наблюдательного совета.

Комитеты при Наблюдательном совете в своей деятельности руководствуются законодательством, нормативными актами и рекомендациями Центрального банка Российской Федерации, в том числе Кодексом корпоративного управления, Уставом Банка, внутренними документами Банка, а также положениями о соответствующих комитетах, утвержденными Наблюдательным советом Банка.

Комитет по аудиту при Наблюдательном совете

С начала 2019 года и до 22.08.2019 Комитет по аудиту при Наблюдательном совете (далее — Комитет по аудиту) действовал в следующем составе: Симановский Алексей Юрьевич (председатель комитета), Юдаева Ксения Валентиновна, Моисеев Алексей Владимирович, Иржевский Михаил Петрович. После избрания 22.08.2019 Наблюдательного совета в новом составе Комитет по аудиту был сформирован в следующем составе: Иржевский Михаил Петрович (председатель комитета), Юдаева Ксения Валентиновна, Моисеев Алексей Владимирович, Задорнов Михаил Михайлович. Далее до конца 2019 года персональный состав Комитета по аудиту не менялся.

Целью деятельности Комитета по аудиту является содействие эффективному выполнению функций Наблюдательного совета Банка в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Комитет по аудиту выполняет задачи в следующих областях:

- бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- управления рисками и внутреннего контроля;
- проведения внутреннего и внешнего аудита;
- противодействия недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц;
- иных вопросов, относящихся к компетенции Комитета по аудиту и вынесенных на рассмотрение Комитета по аудиту по решению Наблюдательного совета Банка.

К компетенции Комитета по аудиту относится оценка кандидатов в аудиторы Банка и подготовка соответствующих рекомендаций Наблюдательному совету для утверждения годовым общим собранием акционеров, оценка заключений аудиторов, оценка эффективности процедур внутреннего контроля Банка и разработка предложений по их совершенствованию. В 2019 году было проведено 8 заседаний Комитета по аудиту. Все заседания проведены в форме совместного присутствия.

Комитет по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете

С начала 2019 года и до 22.08.2019 Комитет по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете (далее — Комитет по кадрам и вознаграждениям) действовал в следующем составе: Юдаева Ксения Валентиновна (председатель комитета), Моисеев Алексей Владимирович, Титова Елена Борисовна. После избрания 22.08.2019 Наблюдательного совета в новом составе Комитет по кадрам и вознаграждениям был сформирован в следующем составе: Юдаева Ксения Валентиновна (председатель комитета), Першин Максим Сергеевич, Титова Елена Борисовна. Далее до конца 2019 года персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям не менялся.

Целью деятельности Комитета по кадрам и вознаграждениям является содействие эффективному выполнению функций Наблюдательного совета Банка в области назначений и вознаграждений членов органов управления и ревизионной комиссии Банка.

К основным задачам Комитета по кадрам и вознаграждениям относятся в том числе:

- обеспечение преемственности в деятельности органов управления и ревизионной комиссии Банка;
- обеспечение участия руководителей профессионального уровня в органах управления и ревизионной комиссии Банка;
- организация проведения оценки деятельности органов управления Банка;
- представление рекомендаций по вознаграждению и компенсациям членам Наблюдательного совета и ревизионной комиссии Банка;
- представление рекомендаций по кадровой политике Банка в части, касающейся вознаграждений и компенсаций единоличному исполнительному органу Банка и членам Правления Банка;
- представление рекомендаций по ключевым показателям эффективности для членов Правления Банка.

В 2019 году было проведено 7 заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Комитет по управлению активами при Наблюдательном совете

С начала 2019 года и до 22.08.2019 Комитет по управлению активами при Наблюдательном совете (далее —

Комитет по управлению активами) действовал в следующем составе: Бахтурин Илья Юрьевич (председатель комитета), Юдаева Ксения Валентиновна, Задорнов Михаил Михайлович, Титова Елена Борисовна. После избрания 22.08.2019 Наблюдательного совета в новом составе Комитет по аудиту был сформирован в следующем составе: Титова Елена Борисовна (председатель комитета), Юдаева Ксения Валентиновна, Задорнов Михаил Михайлович, Першин Максим Сергеевич, Моисеев Алексей Владимирович. Далее до конца 2019 года персональный состав Комитета по управлению активами не менялся.

Целью деятельности Комитета по управлению активами является содействие эффективному выполнению функций Наблюдательного совета Банка в части управления активами Банка и контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по работе с портфелем активов. Комитет по управлению активами выполняет следующие задачи:

- предварительное рассмотрение и формирование рекомендаций Наблюдательному совету Банка по утверждению бизнес-плана Банка;
- мониторинг планов по возврату денежных средств в результате реализации утвержденных коллегиальными органами Банка стратегий работы с активами (в рамках квартальных отчетов о выполнении бизнес-плана);
- формирование рекомендаций Наблюдательному совету Банка по утверждению рекомендаций для голосования представителей Банка на заседаниях советов директоров (наблюдательных советов) и (или) на собраниях участников (акционеров) дочерних компаний, относящихся к компетенции Наблюдательного совета Банка;
- предварительное рассмотрение вопросов о согласии на совершение Банком или о последующем одобрении крупных сделок, а также на совершение/одобрение сделок, критерии которых утверждены матрицей компетенций;
- формирование планов работы комитета;
- рассмотрение иных вопросов, вынесенных на рассмотрение комитета председателем Наблюдательного совета Банка.

В 2019 году было проведено 9 заседаний Комитета по управлению активами. Все заседания проведены в форме совместного присутствия.

V. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». При этом общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов при наличии признаков, указанных в ст. 43 Федерального закона «Об акционерных обществах».

В связи с тем что по итогам финансово-хозяйственной деятельности в 2018 году Банком «ТРАСТ» (ПАО) получен убыток в размере 157 263 904 042,68 рубля, годовым общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 27.06.2019, было принято решение:

- дивиденды по акциям Банка «ТРАСТ» (ПАО) по итогам 2018 года не выплачивать;
- отчисления в резервный фонд по итогам 2018 года не осуществлять;
- провести частичное погашение убытка отчетного года за счет нераспределенной прибыли в размере 348 074 248,40 рубля;
- сумму непогашенного убытка отчетного года в размере 156 915 829 794,28 рубля отнести на счет по учету непокрытого убытка.

Решение о распределении прибыли, полученной по итогам финансово-хозяйственной деятельности Банка в 2019 году, будет принято общим собранием акционеров Банка.

VI. СВЕДЕНИЯ О ВНЕШНИХ АУДИТОРАХ БАНКА

Для подтверждения достоверности Годовой финансовой отчетности Банк в соответствии с положениями Устава привлекает профессиональную аудиторскую организацию, обладающую хорошей репутацией и являющуюся независимой от Банка. Для определения независимости аудиторской организации Банк использует критерии, установленные Федеральным законом «Об аудиторской деятельности».

На годовом общем собрании акционеров Банка (Протокол № 02 от 27 июня 2019 года) в качестве аудиторской организации, осуществляющей аудит консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2019 год, и аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами за 2019 год, утверждена аудиторская компания ООО «Эрнст энд Янг».

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

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

Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Местонахождение 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

В отличие от классической банковской модели, где управление рисками осуществляется через оценку модели ожидаемых потерь в разрезе клиентских сегментов для их применения в ценообразовании по продуктам банка и в управлении капиталом (сохранение и преумножение капитала), модель управления рисками в Банке преследует иные цели из-за особенностей самой бизнес-модели Банка.

Основная цель Банка — обеспечить максимальную возвратность по активам, которые были переданы на баланс Банка. Капитал Банка имеет отрицательное значение и, за исключением единичных случаев по дополнительному финансированию, Банк не осуществляет кредитование новых проектов.

Большинство активов Банка уже являются обесцененными, а следовательно, у Банка нет необходимости управлять капиталом и ожидаемыми потерями, за исключением случаев дофинансирования и реструктуризации.

В связи с этим управление рисками в Банке также преследует цель обеспечения максимизации возврата по активам, включая дочерние общества (далее — ДО), что достигается в том числе за счет:

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

- экспертизы всех сделок через независимые подразделения (департамент рисков, финансовый департамент, юридический департамент и служба безопасности) перед решением уполномоченного органа управления / рабочего коллегиального органа Банка (далее — УОБ);
- использования профессиональных независимых оценочных компаний при формировании стратегии работы с активом и при непосредственной реализации актива/залога;
- своевременного и качественного мониторинга исполнения решений УОБ;
- распределения функционала между подразделениями Банка (принимающими риск и его контролирующими), чтобы избежать конфликта интересов;
- тщательных проверок кандидатов на руководящие должности как в Банке, так и в ДО;
- проведения рыночных торгов и конкурсов при выборе покупателей активов/имущества.

С целью управления рисками и капиталом Наблюдательным советом Банка 28 марта 2019 года утверждена Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы Банка «ТРАСТ» (ПАО), определяющая стратегию управления рисками банковской группы Банка «ТРАСТ» (ПАО). Стратегия разработана с учетом особенностей деятельности Банка, а именно: капитал Банка отрицательный и в соответствии с планируемой деятельностью Банка не предполагается его восстановление; в соответствии с Планом участия соблюдение обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, не предусматривается.

В связи с невозможностью планирования и управления капиталом Банка, установления плановой структуры капитала, распределения капитала Банка по видам значимых рисков, проведения стресс-тестирования с целью оценки достаточности капитала, а также выполнения иных требований Указания Центрального банка Российской Федерации от 15 апреля 2015 года №3624-У «О требованиях к Системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее — Указание № 3624-У), основанных на количественных оценках рисков, в Стратегии адаптированы требования Указания № 3624-У с учетом необходимого соблюдения Банком качественных требований к системе управления рисками.

Инструментом реализации качественных требований к системе управления рисками в рамках Указания № 3624-У являются в том числе стресс-тесты объемов сбора по активам Банка. Стресс-тесты проводились по основным проектам (активам) с целью определения влияния значимых рисков, характерных для этих проектов, на объем возврата денежных средств. При проведении стресс-тестов использовались консервативные предпосылки в части оценки среднеотраслевой рентабельности актива, стоимости заложенного имущества (применение дисконтов на уровне 20–30% рыночной стоимости), а также индивидуальные дисконтирующие показатели по отдельным проектам. Результаты стресс-тестирования представлялись на рассмотрение коллегиальных органов Банка.

Действующий в Банке подход определяет следующие значимые риски и меры их минимизации.

1. Риск неполучения / не полного получения возврата по активу:

- риск выбора неоптимальной стратегии,
- риск изменения стратегии поведения собственников/бенефициаров бизнеса,
- макроэкономический риск,
- отраслевой риск,
- кредитный риск (дофинансирование), в том числе бизнес-риск проектов,
- кредитный риск (реструктуризация), в том числе бизнес-риск проектов,
- риск некорректной оценки предмета залога/актива.

2. Операционный риск:

- риск, связанный с неисполнением стратегии по проекту,
- риск, связанный с неполным комплектом кредитно-обеспечительной документации,
- инфраструктурный риск,
- риск персонала,
- риск внешнего мошенничества,
- риск внутреннего мошенничества.

3. Прочие риски:

- рыночный (валютный) риск,
- правовой риск,
- кредитный риск по казначейским операциям,
- риск утечки конфиденциальной информации,
- риск ликвидности,
- регуляторный риск,
- риск потери деловой репутации.

Правлением Банка были утверждены Карты рисков, определяющие компетенции ответственных подразделений Банка при работе со значимыми рисками и меры по их митигации.

1. Риск неполучения / не полного получения возврата по активу

• Риск выбора неоптимальной стратегии

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- проведение тщательной экспертизы стратегий по работе с активами и их сравнительный анализ со стороны независимых служб Банка до их утверждения коллегиальными органами;
- разработка единой методики расчета прогнозных сборов по проектам;
- проведение стресс-тестирования финансовых моделей при утверждении/изменении стратегий работы с активами;
- контроль посредством проведения проверок службой внутреннего аудита с учетом риск-ориентированного подхода на основании плана, утвержденного Наблюдательным советом Банка, а также внеплановых проверок (при необходимости).

• Риск изменения стратегии поведения собственников/бенефициаров бизнеса

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

- отказ от передачи активов, принадлежащих бенефициарам, в счет погашения задолженности;

- отказ от оформления дополнительного залога/поручительства по обязательствам;
- вывод активов и бегство за границу и т. д.

Вероятность реализации указанного риска сложно спрогнозировать. В случае наступления негативного сценария Банк на индивидуальной основе выработает мероприятия для минимизации последствий и определит новую стратегию по работе с активом. При этом Банк в своей работе с проблемными активами использует все доступные средства, включая:

- преследование бывших собственников/бенефициаров бизнеса через судебные органы как в РФ, так и за рубежом;
- поиск и обращение взыскания на активы собственников/бенефициаров бизнеса как в РФ, так и за рубежом.

• **Макроэкономический риск**

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

- ухудшение геополитической ситуации;
- введение новых санкций против РФ;
- снижение инвестиционного рейтинга РФ;
- обесценение национальной валюты;
- резкое снижение цены на нефть;
- изменение/рост ставки капитализации по активам;
- существенное увеличение ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации и прочее.

Данные события находятся вне контроля как Банка, так и заемщиков/ДО и не могут быть спрогнозированы с достаточной степенью точности, что существенно снижает возможности Банка по хеджированию и минимизации данного риска. При этом, как показала практика в 2008 и 2014 годах, эффект от реализации данного риска может оказать существенный эффект не только на Банк, но и на всю банковскую систему РФ в целом.

• **Отраслевой риск**

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

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

• **Кредитный риск (дофинансирование)**

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

Решения по дофинансированию могут приниматься Банком, например, в следующих случаях, когда надо:

- завершить строительство объекта недвижимости, которое находится в высокой степени готовности;

- предоставить оборотный капитал заемщику для расчета с бюджетом и сотрудниками либо для финансирования закупки сырья и материалов для возобновления операционной деятельности и поддержания производственного цикла.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

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

• Кредитный риск (реструктуризация)

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

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

- перенос графика уплаты процентов / основного долга на более поздний срок с целью помочь заемщику справиться с временными трудностями;
- конвертация долга в капитал с целью снижения долговой нагрузки на бизнес и дальнейшая продажа доли текущим бенефициарам либо рыночным инвесторам;
- изменение структуры и качества обеспечения по сделке.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

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

В рамках кредитного риска отдельно может быть выделен бизнес-риск проектов. Данный риск возникает в случае принятия решений со стороны руководства/бенефициаров заемщика (включая ДО), которые могут в дальнейшем привести к ухудшению финансового состояния заемщика.

Примерами реализации данного риска могут являться:

- выпуск продукта/сервиса, который не сможет конкурировать по качеству/цене с другими игроками рынка;
- реализация проекта, затраты на который оказались выше плановых, что делает его функционирование нецелесообразным;

- нехватка квалифицированного персонала для разработки успешной бизнес-модели или ее дальнейшего претворения в жизнь;
- возникновения акционерного конфликта в процессе реализации проекта.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- ежеквартальный анализ финансовых показателей всех заемщиков;
- одобрение ключевого персонала ДО комиссией по кадрам при Комитете по управлению активами Банка;
- привлечение независимых директоров / отраслевых экспертов в советы директоров ДО;
- одобрение стратегий развития ДО на УОБ и регулярный контроль их выполнения.

• **Риск некорректной оценки предмета залога / актива**

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

Примерами реализации данного риска могут являться:

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- формирование списка аккредитованных компаний, которые могут быть привлечены Банком для выполнения оценки предметов залога / актива; в данный список входят в том числе лидеры рынка с большим опытом работы по аналогичным задачам — например, компании «большой четверки» аудиторских компаний, крупнейшие компании в области недвижимости (такие как Knight Frank, CBRE и др.);
- создание списка аккредитованных компаний и одобрение его Кредитным комитетом Банка;
- проведение выбора независимых оценочных компаний из списка аккредитованных для проведения оценки департаментом рисков, или комиссией по выбору контрагентов, или Единым тендерным комитетом в соответствии с внутренними регламентами Банка;
- осуществление коммуникаций с оценочными компаниями независимым от бизнес-подразделений структурным подразделением — департаментом рисков.

2. Операционный риск

• **Риск, связанный с неисполнением стратегии по проекту**

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

Примерами реализации данного риска могут являться:

- отклонение от утвержденного на УОБ срока направления уведомления о начале процедуры банкротства и о проведении торгов по продаже имущества должника и других предусмотренных законом обязательных процедур;

- задержка в подготовке стратегии развития ДО;
- технологические сбои, аварии на производстве.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- независимый контроль (мониторинг) на постоянной основе со стороны департамента рисков касательно исполнения решений УОБ;
- контроль за оперативным пересмотром стратегии в части выработки мероприятий, устраняющих/снижающих реализовавшиеся внешние негативные факторы;
- контроль посредством проведения проверок службой внутреннего аудита с учетом риск-ориентированного подхода на основании плана, утвержденного Наблюдательным советом Банка, а также внеплановых проверок (при необходимости).

• **Риск, связанный с кредитно-обеспечительной документацией**

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

Система управления данным риском включает в себя:

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

• **Инфраструктурный риск**

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

В связи с тем что активы Банка были сформированы путем присоединения к Банку нескольких других кредитных организаций (чьи активы были, в свою очередь, также сформированы из активов нескольких других банков), а также цессией нескольких портфелей других кредитных организаций, данные об активах находятся в разрозненных информационных системах без сформированного единого хранилища данных, что повышает вероятность возникновения ошибок при формировании аналитических данных, используемых для принятия решений.

В тех случаях, когда изначальные данные, содержащиеся в портфелях присоединяемых банков / банков-цедентов были некорректными или неполными, идентификация и восстановление этих данных будут затруднительными.

Данный риск может быть частично снижен путем участия нескольких служб при экспертизе сделок до принятия решения на УОБ и отражением данных в учете другими подразделениями, независимыми от бизнес-подразделений. Например, если бизнес-подразделение использует некорректные балансовые данные по активу для одобрения сделки на УОБ, то данный факт может быть выявлен при экспертизе сделки до ее рассмотрения на УОБ со стороны финансового департамента или департамента рисков, а после решения УОБ — при проведении / отражении в учете сделки со стороны бэк-офиса.

Риск может быть минимизирован путем перестроения ИТ-архитектуры Банка, в том числе путем введения единой CRM и единого хранилища данных.

• Риск персонала

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

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- наём квалифицированных сотрудников, обладающих компетенциями наиболее близкими к задачам Банка;
- привлечение в Банк сотрудников, уже имеющих опыт работы с активами, перешедшими на баланс Банка, с проведением проверок со стороны службы безопасности и оценки профессиональных качеств руководством Банка с ограничением полномочий сотрудников по принятию решений в рамках работы с активами;
- наличие системы мотивации, отражающей специфику деятельности Банка, которая бы позволила привлекать и удерживать наиболее ценных сотрудников;
- разработка внутренних регламентов, обеспечивающих наличие механизмов контроля исполнения процедур;
- применение принципа двойного контроля при принятии решений, осуществлении ключевых сделок, учете и обработке данных, а также последующего контроля.

• Риск внешнего мошенничества

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

Примерами такого риска могут служить:

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

В качестве инструментов для минимизации данного риска Банк использует:

- ежеквартальный анализ финансовых показателей;
- проверку всех контрагентов со стороны службы безопасности;
- систему сигналов раннего реагирования;
- обеспечение соблюдения мер по обеспечению конфиденциальности информации.

• Риск внутреннего мошенничества

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

Примерами такого риска могут служить:

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- распределение полномочий по принятию решений и совершению сделок, коллегиальность принятия всех решений в Банке;
- внедрение системы проверки контроля и верификации при совершении сделок;
- утверждение ключевого персонала ДО на комиссии по кадрам;
- проверка со стороны службы безопасности всех сотрудников Банка и руководства ДО;
- ежемесячный контроль со стороны Банка за исполнением бюджета (ДО);
- полугодовой контроль со стороны Банка за исполнением стратегии развития (ДО);
- контроль посредством проведения проверок службой внутреннего аудита с учетом риск ориентированного подхода на основании плана, утвержденного Наблюдательным советом Банка, а также внеплановых проверок (при необходимости);
- реализация имущества и активов через открытые процедуры (торги, конкурсы, аукционы и прочие);
- привлечение независимых оценочных компаний.

3. Прочие риски

• Рыночный риск

Данный риск возникает в результате колебаний рыночных цен и котировок финансовых инструментов, находящихся в портфеле Банка, что может привести к снижению их стоимости.

Несмотря на отсутствие торгового портфеля, ряд финансовых активов Банка подвержен риску изменения рыночной стоимости, в том числе активы, вошедшие в сделку по урегулированию долга с группой «Сафмар», реализация которых будет осуществляться на открытом рынке.

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

В связи с тем что большинство финансовых активов Банка, за исключением денежных и приравненных к ним средств, являются обесцененными и справедливая стоимость данных активов существенно ниже величины договорных требований по ним, сумма, подверженная валютному риску по данным активам, существенно отличается от величины номинальных требований в иностранной валюте. Банк рассчитывает и регулирует открытую валютную позицию (ОВП) на основе оценки реальной величины подверженности валютному риску по обесцененным проблемным и непрофильным финансовым активам.

• Правовой риск

Данный риск относится к договорам и сделкам, заключенным Банком, присоединенными банками / ДО в периоде до июля 2018 года с клиентами, сотрудниками, контрагентами и бывшими

акционерами Банка, которые могут потребовать компенсировать ущерб из-за возможного неисполнения договорных обязательств / негативного влияния совершенных сделок. Кроме того, часть данных сделок может быть не отражена в полном объеме в информационных системах Банка или ДО. Вероятность реализации указанного риска и возможное негативное влияние данного риска на деятельность Банка не могут быть оценены с достаточной степенью достоверности в случае отсутствия информации о наличии и содержании таких договоров/сделок. При реализации данного риска Банк в каждом конкретном случае выработает мероприятия для минимизации негативных последствий реализовавшегося риска.

Также правовой риск связан с возникновением у Банка убытков вследствие признания договоров, заключенных Банком и клиентами/контрагентами, недействительными. В данном случае риск управляется посредством участия юридического департамента в согласовании договоров с клиентами/контрагентами.

● **Кредитный риск по казначейским операциям**

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

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

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

● **Риск утечки конфиденциальной информации**

Данный риск связан с возможностью эффективного препятствования недружественному Банку контрагенту при попытках получения им конфиденциальной информации, касающейся запланированных Банком мероприятий по реализации стратегии работы с проблемными и непрофильными активами.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

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

● **Риск ликвидности**

Данный риск возникает при неспособности Банка исполнить обязательств перед своими кредиторами/вкладчиками.

Риск ликвидности, будучи одним из ключевых в классической кредитной организации, в Банке является незначимым, так как пассивы Банка представлены в основном депозитами, полученными от Центрального банка Российской Федерации, который является материнской компанией Банка, со сроком погашения в 2023 году.

На стороне Банка управление этим риском подразумевает ежедневный контроль обязательных нормативов Н2 (норматив мгновенной ликвидности) и Н3 (норматив текущей ликвидности), а также еженедельный прогноз ликвидности на горизонте до 1 года. Прогноз основывается на

плановых данных бизнес-плана Банка и актуальных показателей его исполнения. По состоянию на 31 декабря 2019 года значение норматива Н2 составило 38,7% (31 декабря 2018 года: 21,6%), значение норматива Н3 составило 129,1% (31 декабря 2018 года: 316,4%).

В случае нехватки ликвидности в ДО Банк будет рассматриваться как основной источник ее предоставления. Контроль над платежной позицией и исполнением бюджета ДО происходит на ежемесячной основе со стороны Банка.

● **Регуляторный риск**

Данный риск связан с возможным несоблюдением и/или недостаточным соблюдением внутренних нормативных документов, предусматривающих процедуры по обеспечению прозрачности, обоснованности в принятии решений менеджментом Банка, в том числе для предоставления информации контролирующими органами.

- Система распределения полномочий и лимитов

Важным звеном системы управления рисками Банка является наличие системы распределения полномочий и лимитов по принимаемым решениям в рамках утверждения стратегий работы с активами и проведения сделок.

Решением Наблюдательного совета Банка была утверждена Политика в области управления и реализации активов Банка, в которой определены полномочия коллегиальных органов Банка по принятию решений в рамках реализации стратегий работы с активами Банка.

VIII. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Банк организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков с учетом установленных Центральным банком Российской Федерации требований.

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

- органы управления (общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, Правление, Президент — Председатель Правления);
- ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- управляющий филиалом (его заместители) и главный бухгалтер филиала (его заместители);
- структурные подразделения (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными актами Банка, включая:
 - службу внутреннего аудита Банка;
 - службу внутреннего контроля Банка;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролер профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг.

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

Компетенция общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка, Правления

Банка, Президента — Председателя Правления Банка определена утвержденными положениями, определяющими деятельность вышеуказанных органов управления Банка.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией Банка, избираемой на годовом общем собрании акционеров Банка до следующего годового общего собрания акционеров. Количественный и персональный состав ревизионной комиссии Банка определяется в решении общего собрания акционеров. Члены ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать должности в исполнительных органах Банка.

Порядок деятельности ревизионной комиссии Банка определяется Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

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

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

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

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

Главный бухгалтер Банка (его заместители), руководитель (заместитель) и главный бухгалтер (его заместитель) филиала Банка обеспечивают создание методологической базы для организации бухгалтерского учета банковских и внутрихозяйственных операций, организацию и ведение бухгалтерского учета, соблюдение полноты, достоверности составления и своевременности предоставления отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными документами Центрального банка Российской Федерации в рамках функционала, определенного положениями о подразделениях, должностными инструкциями и внутренними нормативными документами Банка.

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

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

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

Служба внутреннего аудита Банка подотчетна в своей деятельности Наблюдательному совету Банка, которому не реже двух раз в год представляет отчеты о своей деятельности, в том числе отчеты о выполнении планов проверок, и не реже одного раза в полгода информацию о принятых

мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений. Независимая проверка деятельности службы внутреннего аудита Банка осуществляется в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

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

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

Цель деятельности Службы внутреннего аудита Банка в 2019 году заключалась в предоставлении независимых и объективных гарантий и консультаций руководству Банка посредством проведения аудиторских проверок процессов Банка, в том числе в целях определения качества управления Банком рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

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

В 2019 году служба внутреннего аудита проводила аудиторские обзоры и проверки в соответствии с утвержденным Наблюдательным советом Банка Планом работы на 2019 год, а также осуществляла внеплановые проверки по рекомендации исполнительных органов управления Банка, предоставляла консультации в части организации системы внутреннего контроля и минимизации рисков. Результаты каждой аудиторской проверки оформлялись документально.

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

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

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

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ наделяется следующими полномочиями:

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

Правления Банка), письменные указания, касающиеся проведения операции (сделки);

- иные полномочия в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

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

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

Служба внутреннего контроля Банка — самостоятельное структурное подразделение, осуществляющее внутренний контроль, — образуется и действует на основании законодательства Российской Федерации, Устава, Положения о службе внутреннего контроля Банка и других внутренних документов Банка. Руководство службой внутреннего контроля Банка осуществляет руководитель службы внутреннего контроля Банка, который назначается на должность и освобождается от нее Президентом — Председателем Правления Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля Банка подотчетен и подчинен Президенту — Председателю Правления Банка. Руководитель службы внутреннего контроля Банка при назначении и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным Центральным банком Российской Федерации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Службе внутреннего контроля Банка предоставляются полномочия по:

- выявлению комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее — регуляторный риск);
- учету событий, связанных с регуляторным риском, определению вероятности их возникновения и количественной оценке возможных последствий;
- мониторингу регуляторного риска, в том числе с помощью анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направлению в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координации и участию в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторингу эффективности управления регуляторным риском;
- участию в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информированию служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявлению конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участию в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализу показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и контролю соблюдения Банком прав клиентов;
- анализу экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими

лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участию в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участию в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участию в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением о Службе внутреннего контроля Банка и другими внутренними документами Банка.

Руководитель подразделения, осуществляющего функции службы управления рисками, назначается на должность и освобождается от нее Президентом — Председателем Правления Банка и действует на основании законодательства Российской Федерации, Устава, положения о данном подразделении и других внутренних документов Банка. Подразделение, осуществляющее функции управления рисками, создается для выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков.

Руководитель подразделения, выполняющего функции службы управления рисками Банка, находится в непосредственном подчинении Президента — Председателя Правления Банка либо его заместителя, являющегося членом Правления Банка, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок.

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

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

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

Статус, порядок подчиненности, функции, права и обязанности контролера профессионального участника рынка ценных бумаг определяются законодательством Российской Федерации, внутренним документом Банка о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Банка назначается на должность и освобождается от нее Президентом — Председателем Правления Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Банка независим в своей

деятельности от других структурных подразделений Банка. Контроль за деятельностью контролера профессионального участника рынка ценных бумаг Банка осуществляет Наблюдательный совет Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Банка не вправе совмещать деятельность по осуществлению внутреннего контроля с руководством подразделением, к функциям которого относится юридическое (правовое) сопровождение деятельности профессионального участника.

IX. СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2019 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.

30.10.2019 состоялось внеочередное общее собрание акционеров Банка, на котором было принято решение дать согласие на совершение Банком «ТРАСТ» (ПАО) крупных взаимосвязанных сделок (Протокол № 04 от 30.10.2019) на условиях согласно приложению, по основанию, предусмотренному статьей 78 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Содержание и предмет сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка, не раскрываются, поскольку данные сведения составляют банковскую и коммерческую тайну.

X. СВЕДЕНИЯ О СДЕЛКАХ, СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2019 ГОДУ, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

В соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение.

На сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, до ее совершения может быть получено согласие Наблюдательного совета или общего собрания акционеров Банка по требованию единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества, члена совета директоров (Наблюдательного совета) общества или акционера (акционеров), обладающего не менее чем одним процентом голосующих акций общества.

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» в 2019 году лицами, признаваемыми заинтересованными в совершении Банком «ТРАСТ» (ПАО) сделок, являлись:

- члены Наблюдательного совета Банка;
- члены коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка;
- лица, осуществлявшие функции единоличного исполнительного органа Банка;
- лица, являвшиеся контролирующими лицами Банка;
- другие лица, которые имели право давать Банку обязательные для него указания.

В 2019 году на рассмотрение общего собрания акционеров Банка не выносились вопросы о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, по основанию ст. 81 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Отчет о заключенных Банком в 2019 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, утвержден Наблюдательным советом Банка, достоверность содержащихся в нем данных подтверждена ревизионной комиссией Банка.

XI. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

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

В рамках действующей структуры корпоративного управления распределены полномочия и разграничены общее руководство, осуществляемое общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, и руководство текущей деятельностью Банка, осуществляемое его исполнительными органами (Правлением, Президентом — Председателем Правления Банка).

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

11.1. Органы управления Банка по состоянию на 01.01.2020

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

11.2. Сведения об общем собрании акционеров Банка

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка и принимает решения по вопросам, отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка (п. 13.2 Устава Банка).

На годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 27.06.2019, были приняты решения об утверждении Годового отчета Банка за 2018 год; об утверждении Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год; о распределении прибыли и убытков Банка за 2018 год, в том числе выплаты (объявления) дивидендов и формировании резервного фонда; об избрании членов Наблюдательного совета Банка; об установлении базового размера вознаграждения членам Наблюдательного совета Банка по итогам 2018 года; об избрании членов ревизионной комиссии Банка; об утверждении аудитора Банка.

Помимо годового общего собрания акционеров Банка, в 2019 году состоялось три внеочередных общих собрания акционеров Банка. Внеочередным общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 21.05.2019, было принято решение об утверждении Устава Банка в новой редакции. Внеочередное общее собрание акционеров (дата проведения 22.08.2019) касалось

принятия решений по вопросам утверждения Устава Банка в новой редакции, досрочного прекращения полномочий членов Наблюдательного совета Банка, определения количественного состава Наблюдательного совета Банка и избрания членов Наблюдательного совета Банка. Внеочередное общее собрание акционеров (дата проведения 30.10.2019) состоялось в целях принятия решения о предоставлении согласия на совершение Банком крупных взаимосвязанных сделок.

11.3. Сведения о Наблюдательном совете Банка

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

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

При выдвижении кандидата в члены Наблюдательного совета Банк получает от кандидата письменное согласие на его избрание в Наблюдательный совет и на его работу в комитете (комитетах) Наблюдательного совета, если предполагается участие выдвинутого кандидата в работе такого комитета (комитетов). Выборы членов Наблюдательного совета Банка осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными в состав Наблюдательного совета Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов акционеров, принимающих участие в общем собрании акционеров.

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

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

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

Информация о работе Наблюдательного совета Банка в 2019 году и комитетов, созданных из числа членов Наблюдательного совета Банка, представлена в разделе IV настоящего Годового отчета.

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

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

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

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

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

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

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

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

Отчет о работе Правления Банка за 2019 год представлен в разделе XV настоящего Годового отчета.

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

11.5. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 27.06.2019 (Протокол № 02 от 01.07.2019), был определен количественный состав ревизионной комиссии и в ее состав избраны:

- Концевой Денис Сергеевич;
- Долгов Дмитрий Николаевич;
- Ваганова Ольга Вячеславовна;
- Фомина Светлана Викторовна.

Указанные лица обладают необходимыми профессиональными знаниями и опытом практической работы.

По решению общего собрания акционеров Банка членам ревизионной комиссии в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. В 2019 году такие решения общим собранием акционеров Банка не принимались, вознаграждение членам ревизионной комиссии не выплачивалось.

XII. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА

Члены Наблюдательного совета избираются общим собранием акционеров кумулятивным голосованием. Правом предложить кандидата наделены акционеры, владеющие в совокупности не менее чем 2% голосующих акций Банка, а также сам Наблюдательный совет.

Действовавший на начало 2019 года Наблюдательный совет Банка был избран на годовом общем собрании акционеров 13.06.2018 и переизбран на годовом общем собрании 27.06.2019 в следующем составе:

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

22.08.2019 внеочередным общим собранием акционеров количественный состав Наблюдательного совета был увеличен до 8 членов, и Наблюдательный совет Банка был избран в новом составе:

- Юдаева Ксения Валентиновна;
- Бахтурин Илья Юрьевич;
- Задорнов Михаил Михайлович;
- Иржевский Михаил Петрович;
- Моисеев Алексей Владимирович;
- Першин Максим Сергеевич;
- Соколов Александр Константинович;
- Титова Елена Борисовна.

Далее до конца 2019 года персональный состав Наблюдательного совета Банка не менялся.

БИОГРАФИИ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА



Юдаева Ксения Валентиновна

Председатель Наблюдательного совета, член Наблюдательного совета

Председатель Наблюдательного совета Банка, член Наблюдательного совета с 13.06.2018. С сентября 2013 года занимает должность первого заместителя Председателя Центрального банка Российской Федерации. Является членом совета директоров Центрального банка Российской Федерации, председателем Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие». В 2012–2013 годах занимала должность начальника Экспертного управления Президента Российской Федерации в Администрации Президента Российской Федерации. С 2008 по 2012 год — старший советник Президента, главный экономист, директор Центра макроэкономических исследований Сбербанка России. С 2006 до 2008 год — научный руководитель Фонда «Центр стратегических разработок». С 2003 по 2006 год — член научного совета Московского центра Карнеги. С 2000 по 2006 год — ведущий исследователь, директор по исследованиям в сфере экономической политики Центра экономических и финансовых исследований и разработок. С 1999 по 2006 год — старший научный сотрудник Центрального экономико-математического института Российской академии наук (РАН). С 1998 по 2000 год — ведущий исследователь Российско-Европейского центра экономических реформ.

Родилась в 1970 году в городе Москве. В 1992 году окончила Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова по специальности «экономист», в 1994 году — Российскую экономическую школу, где получила степень магистра экономики. В 1998 году получила степень PhD в Массачусетском технологическом институте по специальности «экономика».



Бахтурин Илья Юрьевич

Член Наблюдательного совета Банка с 13.06.2018 по 22.01.2020

С 2017 года занимал должность директора по специальным инвестиционным проектам в акционерном обществе «Управляющая компания Российского Фонда Прямых Инвестиций». С 2016 по 2017 год занимал должность директора по инвестициям в филиале компании с ограниченной ответственностью «Бэринг Восток Кэпитал Партнерс Групп Лимитед». С 2012 по 2016 год — главный специалист инвестиционного отдела в филиале частной компании с неограниченной ответственностью «Голдман Сакс (Россия)». С 2011 по 2012 год — главный специалист департамента клиентских отношений и департамента клиентских отношений в Коммерческом банке «Дж П. Морган Банк Интернешнл» (Общество с ограниченной ответственностью).

Родился в 1978 году в городе Москве. В 2000-м окончил Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, имеет степень бакалавра экономики. В 2001 году получил степень магистра в Южно-Калифорнийском университете, который окончил по специальности «математические финансы».



Задорнов Михаил Михайлович

Член Наблюдательного совета

Член Наблюдательного совета Банка с 13.06.2018. Занимает должность Президента — Председателя Правления, члена Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие», Председателя совета директоров ПАО СК «Росгосстрах», АО «НПФ «Открытие», ПАО «РГС Банк», входит в состав наблюдательных советов Банка ВТБ (ПАО), Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». С 2005 по 2017 год занимал пост Президента — Председателя Правления банка ВТБ 24. В 2000–2005 годах — член комитета Государственной думы по бюджету и налогам. В период с ноября 1997 по май 1999 года возглавлял Министерство финансов Российской Федерации. С 1994 по 1997 год возглавлял комитет Государственной думы по бюджету, налогам, банкам и финансам.

Родился в 1963 году в городе Москве. В 1984 году окончил Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова по специальности «экономист». В 1989 году окончил аспирантуру Института экономики АН СССР, кандидат экономических наук.



Соколов Александр Константинович

Член Наблюдательного совета

Член Наблюдательного совета с 22.08.2019. С 30.07.2018 является Президентом — Председателем Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО). Член Наблюдательного совета Банка ВТБ с 23 мая 2018 года, член Комитета по стратегии и корпоративному управлению. С марта 2019 года председатель (член) совета директоров АО «ИНТЕКО», председатель (член) совета директоров ПАО «НПК ОВК».

Соколов Александр Константинович родился в 1979 года в Москве. В 2002 году окончил Российский государственный технологический университет имени Циолковского по специальности «экономика и управление на предприятии». Обладает многолетним опытом работы в банковской сфере. Начиная карьеру в 2002 году в банке «Авангард». В 2003–2004 годах отвечал за развитие программы кредитования малого и среднего бизнеса Московского региона в Импэксбанке и Банке Москвы. В 2005-м начал работать в НБ «Траст», курировал управление рисками розничного бизнеса. В феврале 2006 года возглавил дирекцию розничных рисков банка. В октябре 2008-го перешел на работу в ВТБ 24, где проработал более девяти лет. Сначала занимал пост директора департамента анализа рисков, с июля 2009-го входил в правление банка и курировал три департамента: анализа рисков, андеррайтинга и контроля кредитных рисков, проблемных активов. В декабре 2017 года вместе с командой из ВТБ 24 перешел в ПАО Банк «ФК Открытие».



Иржевский Михаил Петрович

Член Наблюдательного совета

Член Наблюдательного совета с 13.06.2018. С января 2018 года занимает должность Заместителя Генерального директора по правовым вопросам в акционерном обществе «Управляющая компания Российского фонда прямых инвестиций». С 2015 по 2018 год занимал должность Вице-президента по правовым вопросам Корпоративного центра в публичном акционерном обществе междугородной и международной электрической связи «Ростелеком». С 2013 по 2015 год — Вице-президент по правовым вопросам Корпоративного центра в открытом акционерном обществе междугородной и международной электрической связи «Ростелеком». В 2013 году — партнер в филиале партнерства с ограниченной ответственностью «Фрешфилдс Брукхаус Дерингер ЛЛП» (Великобритания) в г. Москве.

Родился в 1973 году в городе Одессе. В 1995-м окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова по специальности «правоведение». В 2018 году — Автономную некоммерческую организацию дополнительного профессионального образования «Учебный, консультационный и кадровый центр МФЦ» и получил квалификацию «специалист финансового рынка» по деятельности в области управления инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.



Моисеев Алексей Владимирович

Член Наблюдательного совета

Член Наблюдательного совета с 13.06.2018. С июля 2012 года занимает должность заместителя министра финансов Российской Федерации. Входит в советы директоров (наблюдательные советы) Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», АО «ДОМ.РФ», АО «Национальная система платежных карт», ПАО Банк «ФК Открытие», АО «ПО «Кристалл», Фонда защиты прав граждан — участников долевого строительства, АК «АЛРОСА» (ПАО), АО «Росипподромы», АО «В/О «Алмазювелирэкспорт». Является членом совета Службы финансового уполномоченного. Председатель совета директоров АО «ГОЗНАК».

С 2010 по 2012 год занимал должности Заместителя руководителя аналитического департамента и начальника управления макроэкономического анализа «ВТБ Капитал». С 2001 по 2010 год — Заместитель начальника аналитического управления в «Ренессанс Капитал — Финансовый Консультант». В 1998–2001 годах экономист — старший аналитик по рынку суверенных инструментов департамента операций на рынке инструментов с фиксированной доходностью банка БНП Париба (Лондон). В период с февраля 1995 по сентябрь 1996 года — экономист 1-й категории, ведущий экономист Центрального банка Российской Федерации.

Родился в 1973 году в городе Москве. В 1995 году окончил Государственную академию управления им. С. Орджоникидзе по специальности «мировая экономика». В 1998 году получил степень магистра по специальности «бизнес-управление» в Университете города Рочестера (США).



Першин Максим Сергеевич

Член Наблюдательного совета Банка с 22.08.2019 по 22.01.2020

С 2019 года занимает должность члена Наблюдательного совета в акционерном обществе «Авиакомпания «Сибирь» (S7 Airlines). С 2013 по 2019 год занимал должности главного управляющего директора по работе с корпоративными клиентами блока «Корпоративно-инвестиционный банк» и соруководитель блока «Корпоративно-инвестиционный банк» в акционерном обществе «АЛЬФА-БАНК». В 2017–2018 годах занимал должность Председателя совета директоров общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг». С 2013 по 2019 год — член Правления акционерного общества «АЛЬФА-БАНК». С 2011 по 2016 год — член совета директоров Открытого акционерного общества «АльфаСтрахование».

Родился в 1977 в городе Симферополе. В 1997 году окончил Высший институт управления по специальности «бухгалтер-экономист». В 1999 году окончил Московский государственный университет геодезии и картографии по специальности «инженер-менеджер». В 1999 году окончил Высший институт управления по специальности «юриспруденция».



Симановский Алексей Юрьевич

Член Наблюдательного совета Банка с 13.06.2018 по 22.08.2019

С октября 2016 года занимает должность Советника Председателя Центрального банка Российской Федерации. Член совета директоров Центрального банка Российской Федерации. Член Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие». С февраля 2012 года по октябрь 2016 года — Первый Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации. В 2011–2012 годах — Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации. С 2002 по 2011 год — директор департамента банковского регулирования и надзора Центрального банка Российской Федерации, с 2001 по 2002 год — директор департамента банковского регулирования и контроля. С 1996 по 2001 год возглавлял департамент пруденциального банковского надзора Центрального банка Российской Федерации. С 1992 по 1996 год — Заместитель начальника ГУ Центрального банка Российской Федерации по городу Москве. В 1986–1992 годах занимал разные должности в Госбанке СССР. В 1981–1986 годах — начальник финансового отдела Объединения «Росавтотехобслуживание» Минавтотранспорта. В 1978–1981 годах — экономист, старший экономист Управления финансирования местного хозяйства и транспорта Министерства финансов РСФСР.

Родился в 1955 году в городе Москве. В 1978 году окончил Московский финансовый институт по специальности «экономист». Доктор экономических наук. Имеет звание «Заслуженный экономист Российской Федерации».



Титова Елена Борисовна

Член Наблюдательного совета

Член Наблюдательного совета Банка с 13.06.2018. Член совета директоров компаний ICONIC и QIWI plc, член Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие». С мая 2014 по февраль 2018 года возглавляла российское подразделение UBS. В 2012–2013 годах возглавляла Правление ОАО «Всероссийский банк развития регионов»; входила в советы директоров ОАО «Холдинг МРСК» и ОАО «ФСК ЕЭС». В 2013–2014 годах — независимый директор в совете директоров ОАО «Россети». В 1997–2012 годах руководила бизнесом Goldman Sachs в России и СНГ, занимала должность Президента ООО «Морган Стэнли Банк». С 1994 по 1997 год работала в департаменте рынков долгового капитала Goldman Sachs (Нью-Йорк) и в группе коммуникаций и технологий инвестиционно-банковского департамента (Лондон). В 1990–1993 годах — специалист по международным рынкам W.R. Grace & Co. (США).

Родилась в 1967 году в городе Москве. В 1989 году окончила Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова по специальности «экономист», в 1994 году получила степень магистра менеджмента в Высшей школе менеджмента Келлогг, Северо-западный университет (США).

Информация о владении акциями Банка членами Наблюдательного совета: члены Наблюдательного совета Банка не владеют акциями Банка, сделок с акциями Банка в 2019 году не совершали.

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

Сведения о лицах, занимавших в 2019 году должность единоличного исполнительного органа Банка, краткие биографические данные, включающие информацию о квалификации и опыте работы лиц, занимавших должность единоличного исполнительного органа, раскрыты Банком в составе Ежеквартальных отчетов, размещенных на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.trust.ru/about/accountancy/disclosure_information/.

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

Коллегиальным исполнительным органом Банка «ТРАСТ» (ПАО) является Правление Банка. Персональные составы коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), действовавшего в 2019 году, краткие биографические данные лиц, входивших в состав коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), раскрыты Банком в составе Ежеквартальных отчетов, размещенных на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.trust.ru/about/accountancy/disclosure_information/. Информация о квалификации и опыте работы лиц, входящих в действующий персональный состав Правления Банка, раскрыты на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.trust.ru/about/leaders/.

ПЕРСОНАЛЬНЫЙ СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА (ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2019)



**Соколов
Александр
Константинович**

Президент —
Председатель Правления



**Хабаров
Михаил
Валентинович**

Первый Заместитель Президента —
Председателя Правления,
Главный исполнительный директор



**Беленов
Дмитрий
Владимирович**

Заместитель Президента —
Председателя Правления



**Сучков
Сергей
Валерьевич**

Член Правления



**Лерман
Филипп
Александрович**

Член Правления

В 2019 году Президент — Председатель Правления Банка и члены Правления Банка не совершали сделок по приобретению акций Банка, доля участия в уставном капитале Банка — 0%, доля принадлежащих им обыкновенных именных акций Банка — 0%.

XIV. ОТЧЕТ О РАБОТЕ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляющим вместе с единоличным исполнительным органом, Президентом — Председателем Правления Банка, руководство текущей деятельностью Банка. Правление подотчетно общему собранию акционеров Банка и Наблюдательному совету Банка. В своей деятельности Правление руководствуется Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

Обеспечение деятельности Правления во время проведения заседаний и в период между заседаниями осуществляет секретарь Правления, который не является членом Правления и назначается Президентом — Председателем Правления Банка.

В течение отчетного 2019 года проведено 58 заседаний Правления (как в очной, так и в заочной формах), на которых было рассмотрено более 240 вопросов о текущей деятельности Банка, в том числе вопросы об утверждении бизнес-планов Банка и отчетов об их исполнении, вопросы финансовой и управленческой отчетности Банка, отчеты по рискам, отчеты о результатах мониторинга стратегий, об одобрении сделок, отчеты службы внутреннего контроля, а также вынесение материалов на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

В 2019 году осуществляли свою деятельность следующие комитеты

Кредитный комитет Банка

Комитет осуществлял функции, связанные с принятием решений в отношении активов, находящихся на балансе Банка, определял и утверждал стратегии по работе с активами, утверждал планы действий и бюджеты проектов, принимал иные решения в отношении активов. В частности, в сферу деятельности комитета в отчетном периоде входило:

- утверждение стратегий (мероприятий) по активам, не являющимся дочерними и зависимыми обществами Банка, стоимостью более 3 млрд рублей;
- утверждение прочих сделок, включая дофинансирование и реструктуризацию, по активам стоимостью более 3 млрд рублей;
- предварительное рассмотрение сделок по списанию, продаже, уступке прав, выбытию активов с баланса Банка по активам стоимостью более 3 млрд рублей в целях вынесения на рассмотрение Комитета по управлению активами при Наблюдательном совете сделок, находящихся в компетенции Наблюдательного совета Банка.

В 2019 году было проведено 73 заседания комитета (как в очной, так и в заочной форме), на которых в том числе рассматривались вопросы по утверждению и изменению стратегий по работе с активами, одобрения сделок по уступке прав (требований), продаже имущества, в том числе утверждение порядка проведения торгов при реализации имущества, об одобрении выделения финансирования, приняты решения по работе с имуществом, находящимся в залоге.

Малый кредитный комитет

Принимал решения в рамках полномочий, аналогичных полномочиям Кредитного комитета Банка, в отношении активов стоимостью не более 3 млрд рублей.

В 2019 году было проведено 63 заседания (как в очной, так и в заочной форме), на которых рассматривались вопросы по одобрению и изменению стратегий по работе с активами, согласованию изменений стоимости залогового имущества, согласованию бюджетов на проведение техническо-

го, финансового и налогового расследований, одобрению порядка и условий проведения торгов при реализации заложенного и незаложенного имущества, одобрению реализации имущества Банка, списанию с баланса за счет резерва безнадежной к взысканию задолженности физических лиц.

Комитет по управлению активами

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

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

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

В 2019 году было проведено 91 заседание Комитета по управлению активами Банка (как в очной, так и в заочной форме). На данных заседаниях были рассмотрены текущие задачи и операционные вопросы для реализации утвержденных стратегий по развитию активов. Также продолжилась работа по формированию штата исполнительных органов компаний, который предварительно прошел согласование комиссии по кадрам дочерних компаний при Комитете управления активами.

Единый тендерный комитет

Деятельность Единого тендерного комитета направлена на обеспечение наиболее эффективного расходования бюджета Банка (административного, хозяйственной деятельности, информационных технологий, информационной безопасности и т. п.), а также на обеспечение непрерывности сервисов, оказываемых внешними контрагентами. Единый тендерный комитет в рамках своих компетенций принимает решения о выборе поставщика (поставщиков) продукции, подрядчика (подрядчиков) или исполнителя (исполнителей) по крупным сделкам, признаваемым таковыми в соответствии с Положением о комитете (до 22.08.2019) и в соответствии с Политикой закупок и Правилами взаимодействия подразделений Банка при осуществлении закупочной деятельности (после 22.08.2019), 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 (Правления Банка, Комитета контроля информационных систем и т. д.).

В 2019 году было проведено 68 заседаний Единого тендерного комитета, на которых в том числе были рассмотрены такие вопросы, как выбор поставщиков работ/услуг/товаров для продления ИТ-сервисов/ресурсов (продления прав на использование ПО, сопровождение программного обеспечения (далее — ПО), доработки ПО, продления подписок на используемое ПО и т. д.),

поставщиков по сопровождению ИТ-инфраструктуры (по поддержке оборудования, программно-аппаратных комплексов, в том числе по выполнению ремонтных, аварийно-восстановительных работ и т. д.), поставщиков ИТ-оборудования, поставщиков сервисов/ресурсов/инфраструктуры, используемых в целях информационной безопасности, поставщиков клининговых услуг на объектах Банка, поставщиков услуг страхования, поставщиков услуг по массовой рассылке писем и карт клиентам Банка, поставщиков услуг оценки имущества Банка, поставщиков услуг/работ по ремонту и техническому обслуживанию автомобилей, поставщиков офисной бумаги, исполнителей услуг для организации командообразующих мероприятий, исполнителей консалтинговых услуг, исполнителей услуг охраны, исполнителей услуг оценки, исполнителей услуг аудита.

Также в Банке создана и работает комиссия по оценке коммерческих предложений

Деятельность комиссии по оценке коммерческих предложений направлена на обеспечение закупочной деятельности Банка по проектам и эффективного расходования денежных средств Банка. Комиссия по оценке коммерческих предложений в рамках своих компетенций принимает решения о способе проведения закупки, утверждает требования и критерии оценки контрагентов, определяет победителя закупки, утверждает закупки у единственного контрагента, а также внесение изменений в действующие договоры в случае необходимости. В 2019 году было проведено 140 (сто сорок) заседаний комиссии по оценке коммерческих предложений. Проведено более 30 (тридцати) переторжек и переговоров о снижении контрагентами стоимости. Экономия для Банка по результатам переторжек и переговоров составила более 19 000 000 (девятнадцати миллионов) рублей. За 2019 год проведена 161 закупка услуг для различных проектов Банка. Структура закупок по проектной деятельности Банка включает такие услуги, как: услуги оценки, сюрвейерские услуги, юридические услуги, консультационные услуги, обслуживание активов (охрана, управляющие компании, эксплуатация, ремонт), форензик, услуги аудита и иные.

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

Наблюдательным советом Банка (Протокол № 23/19 от 20.12.2019) были утверждены Кадровая политика и Политика в области оплаты труда. Данные документы определяют основные принципы и направления деятельности Банка в области управления оплатой труда, а также определяют основные требования к формированию и управлению системой оплаты труда работников Банка, в том числе членов Правления Банка.

Общее вознаграждение работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной частей. К фиксированной части оплаты труда относятся:

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

К нефиксированной части оплаты труда относятся премии за производственные результаты и высокие достижения в труде. Премияльные выплаты предусмотрены в Банке с целью:

- повышения ответственности работников за конечные результаты их деятельности;
- усиления материальной заинтересованности работников в своевременном и качественном выполнении должностных обязанностей и улучшении результатов труда.

Премии рассчитываются и выплачиваются за выполнение ключевых показателей эффективности по функциональным направлениям деятельности Банка и учитывают общий результат работы Банка — выполнение плана по сборам из портфеля Банка.

В связи с изменением приоритетного направления деятельности Банка (создание Банка непрофильных активов) было принято решение о пересмотре системы оплаты труда работников Банка. Процедура разработки и утверждения новой системы мотивации и оплаты труда работников (далее — СМОТ) завершена в середине 2019 года. Внедрение новой СМОТ позволит повысить материальную заинтересованность в достижении долгосрочных стратегических целей работы с проблемными активами и выполнения планов по сбору.

Суммы вознаграждений, выплачиваемых Правлению Банка, определяются трудовыми договорами и дополнительными соглашениями к трудовым договорам, заключенными с членами Правления Банка. Условия оплаты труда члена Правления определяет и утверждает Наблюдательный совет. Наблюдательным советом Банка (Протокол № 23/19 от 20.12.2019) были утверждены Положение по оплате труда членов Правления и типовой трудовой договор, заключаемый с членом Правления. Вопросы выплаты вознаграждений по итогам работы членов Правления в обязательном порядке рассматривает Наблюдательный совет Банка.

Согласно специфике работы Банка с проблемными активами в Банке отсутствуют классические банковские риски, которые подлежат оценке и принятию, в том числе с точки зрения Инструкции №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее — Инструкция № 154-И). Стандартные банковские операции по обслуживанию рыночных клиентов в Банке не осуществляются, обслуживание новых клиентов, не входящих в периметр переданных Банку активов, не производится. Также в Банке отсутствует отложенный кредитный риск по активам, так как данный риск уже реализовался ранее по большинству из них.

Действующая система оплаты труда Банка адаптирована к специфике деятельности Банка непрофильных активов, поскольку Банк выплачивает компенсационные и стимулирующие выплаты только по результатам работы с проблемными активами, когда такие результаты (сборы по портфелю активов) достигнуты (соответствуют графику, согласованному с Центральным банком Российской Федерации).

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были начислены Банком в 2019 году

Наблюдательный совет

Отчетный период	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссион- ные, льготы и/или компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.*
1	2	3
12 месяцев 2019 года	Заработная плата	0
	Премии	0
	Иное вознаграждение	24 654
	Иные имущественные предоставления	0

Размер вознаграждений указан в отношении членов Наблюдательного совета Банка, не являвшихся одновременно членами Правления Банка.

* За период работы в 2019 году вознаграждение членам Наблюдательного совета по состоянию на дату составления отчета не выплачивалось. В 2019 году (за период работы в 2018 году) сумма краткосрочного вознаграждения членам Наблюдательного совета, включая отчисления в Пенсионный фонд РФ, иные фонды и единовременные выплаты, составила 24 654 тыс. рублей.

Правление

Отчетный период	Вид вознаграждения (заработная плата, пре- мии, комиссионные, льго- ты и/или компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.**
1	2	3
12 месяцев 2019 года	Заработная плата	149 799
	Премии	750 542

Размер вознаграждений указан в отношении всех лиц, являющихся членами Правления Банка.

** В 2019 году (за период работы в 2018 году) сумма краткосрочного вознаграждения членам Правления Банка, включая отчисления в Пенсионный фонд РФ, иные фонды и единовременные выплаты, составила 160 546 тыс. рублей.

XVI. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Система корпоративного управления Банка, основанная на выполнении требований российского законодательства и рекомендаций Центрального банка Российской Федерации, учитывает наилучшие международные практики, в том числе общепризнанные принципы корпоративного управления, разработанные Организацией экономического сотрудничества и развития, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Система корпоративного управления Банка представляет собой свод правил, процедур и процессов принятия решений, с помощью которых осуществляется руководство и контроль за деятельностью Банка, а также выстраивается система взаимоотношений между исполнительными органами Банка, Наблюдательным советом, акционерами и другими заинтересованными сторонами.

Высший орган управления Банка — общее собрание акционеров, которое принимает решения по основным вопросам деятельности Банка. Наблюдательный совет — коллегиальный орган управления Банка, формируется общим собранием акционеров и подотчетен ему. Наблюдательный совет определяет приоритетные направления деятельности Банка и осуществляет общее руководство его деятельностью. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляют исполнительные органы управления.

Компетенции органов управления Банка определены Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

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.

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.

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

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

Банк стремится следовать принципам и рекомендациям, заложенным в Кодексе корпоративного поведения, рекомендованным к применению письмом Центрального банка Российской Федерации

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

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

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

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

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

Вид энергетического ресурса	Объем потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объем потребления, тыс. руб.
Атомная энергия	не используется		
Тепловая энергия	8 716	Гкал	13596
Электрическая энергия	4 176	МВт*ч	25057
Электромагнитная энергия	не используется		
Нефть	не используется		
Бензин автомобильный	86	т	3956
Топливо дизельное	6	т	276
Мазут топочный	не используется		
Газ естественный (природный)	46	тыс. м³	315
Топливо жидкое (для котла)	не используется		
Уголь	не используется		
Горючие сланцы	не используется		
Торф	не используется		

XVIII. ПРИЛОЖЕНИЯ

Отчет о заключенных Публичным акционерным обществом Национальный Банк «ТРАСТ» (Банк «ТРАСТ» (ПАО)) в 2019 году сделок, в совершении которых имеется заинтересованность

Консолидированная МСФО-отчетность за 2019 год и Отчетность по РСБУ доступны для ознакомления на сайте Банка и на соответствующей странице информационного агентства «Интерфакс-ЦРКИ»:

www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=4197&type=4;

[www.trust.ru/about/disclosure_information/accountancy/;](http://www.trust.ru/about/disclosure_information/accountancy/)

www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=4197&type=3.

**БАНК
НЕПРОФИЛЬНЫХ
АКТИВОВ
ТРАСТ**



ОТЧЕТ О ЗАКЛЮЧЕННЫХ В 2019 СДЕЛКАХ

Публичным акционерным
обществом Национальный
банк «ТРАСТ»

Утвержден

Наблюдательным советом

Банка «ТРАСТ» (ПАО)

Протокол № 06/20 от «28» мая 2020 г.

**Отчет о заключенных Публичным акционерным обществом Национальный банк
«ТРАСТ» (Банк «ТРАСТ» (ПАО)) в 2019 году сделках, в совершении которых
имеется заинтересованность**

Президент – Председатель Правления

э/п

А.К. Соколов

Достоверность данных, содержащихся в настоящем отчете Банка «ТРАСТ» (ПАО), подтверждена ревизионной комиссией Банка «ТРАСТ» (ПАО)
(заключение от 13.05.2020).

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» в 2019 году лицами, признаваемыми заинтересованными в совершении Банком «ТРАСТ» (ПАО) сделок, являлись:

- члены Наблюдательного совета Банка;
- члены коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка;
- Президент – Председатель Правления Банка;
- лица, являвшиеся контролирующими лицами Банка;
- другие лица, которые имели право давать Банку обязательные для него указания.

Согласно п. 1 ст. 83 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и п. 17.7 Устава Банка, сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, не требует обязательного предварительного согласия на ее совершение. При этом члены Наблюдательного совета и Правления Банка вправе потребовать вынесения вопроса о согласовании/одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, на рассмотрение Наблюдательного совета или общего собрания акционеров Банка (в соответствии с компетенцией данных органов управления).

В 2019 году, по основаниям ст. 81 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах», на рассмотрение общего собрания акционеров Банка не выносились вопросы о согласии на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имелась заинтересованность. Требование о необходимости получения согласия на совершение указанных сделок в Банк в 2019 году не поступало. В Банке заключались следующие сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и решения о согласии на совершение или о последующем одобрении которых не принимались.

№	Контрагент	Количество сделок	Вид сделки, предмет сделки и размер сделки в денежном выражении в рублях ¹	Лицо/лица, заинтересованные в совершении сделки	Основание заинтересованности
1	ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	3	Заключение договоров продажи имущества на сумму 1 576 798 476,56 рубля	<p>1. Центральный банк Российской Федерации, ООО «УК ФКБС»</p> <p>2. Задорнов М.М.</p> <p>3. Титова Е.Б.</p> <p>4. Юдаева К.В.</p> <p>5. Моисеев А.В.</p> <p>6. (Симановский А.Ю. – до 22.08.2019)</p>	<p>1. Центральный банк Российской Федерации является контролирующим лицом ПАО Банк «ФК Открытие» и Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>2. Задорнов М.М. является Президентом – Председателем Правления, членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>3. Юдаева К.В., Моисеев А.В., Титова Е.Б. являются членами Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членами Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок. До 22.08.2019 Симановский А.Ю. являлся членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО).</p>

1. Содержание сделок, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка, срок исполнения обязательств по сделке, лицо (лица), являющееся стороной (сторонами) и выгодоприобретателем (выгодоприобретателями) по сделке, срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств, сведения о просрочке в исполнении обязательств со стороны контрагента или Банка по сделкам не раскрываются, поскольку данные сведения составляют банковскую тайну.

2	ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	1	<p>Заключение сервисного договора. Цена договора – 472 000 000,00 рублей</p>	<p>1. Центральный банк Российской Федерации, ООО «УК ФКБС»</p> <p>2. Задорнов М.М.</p> <p>3. Титова Е.Б.</p> <p>4. Юдаева К.В.</p> <p>5. Моисеев А.В.</p> <p>6. (Симановский А.Ю. – до 22.08.2019)</p>	<p>1. Центральный банк Российской Федерации является контролирующим лицом ПАО Банк «ФК Открытие» и Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>2. Задорнов М.М. является Президентом – Председателем Правления, членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>3. Юдаева К.В., Моисеев А.В., Титова Е.Б. являются членами Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членами Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок. До 22.08.2019 Симановский А.Ю. являлся членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО).</p>
---	------------------------	---	--	--	--

3	БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	14	Уступка контрагенту прав требования по кредитам ФЛ и ЮЛ. Размер сделок – 353 476 110,64 рубля	<p>1. Центральный банк Российской Федерации, ООО «УК ФКБС»</p> <p>2. Задорнов М.М.</p> <p>3. Титова Е.Б.</p> <p>4. Юдаева К.В.</p> <p>5. Моисеев А.В.</p> <p>6. (Симановский А.Ю. – до 22.08.2019)</p>	<p>1. Центральный банк Российской Федерации является контролирующим лицом ПАО Банк «ФК Открытие» и Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>2. Задорнов М.М. является Президентом – Председателем Правления, членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>3. Юдаева К.В., Моисеев А.В., Титова Е.Б. являются членами Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членами Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок. До 22.08.2019 Симановский А.Ю. являлся членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО).</p>
---	--------------------	----	---	--	--

4	БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	5	Приобретение прав требования по кредитам ЮЛ. Размер сделок – 15 398 658 861,20 рубля	<p>1. Центральный банк Российской Федерации, ООО «УК ФКБС»</p> <p>2. Задорнов М.М.</p> <p>3. Титова Е.Б.</p> <p>4. Юдаева К.В.</p> <p>5. Моисеев А.В.</p> <p>6. (Симановский А.Ю. – до 22.08.2019)</p>	<p>1. Центральный банк Российской Федерации является контролирующим лицом ПАО Банк «ФК Открытие» и Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>2. Задорнов М.М. является Президентом – Председателем Правления, членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>3. Юдаева К.В., Моисеев А.В., Титова Е.Б. являются членами Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членами Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок. До 22.08.2019 Симановский А.Ю. являлся членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО).</p>
5	Олекит Инвестментс ЛТД	3	<p>Договоры об открытии кредитной линии (взаимосвязанные сделки).</p> <p>Размер сделок – 3 857 526 887 рубля</p>	Центральный банк Российской Федерации	Центральный банк Российской Федерации – контролирующее лицо Банка, Банк – косвенное участие в Обществе (сторона сделки). Доля участия заинтересованного лица в уставном (складочном) капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу акций) эмитента и юридического лица, являющегося стороной в сделке (97,99% в уставном капитале Банка «ТРАСТ» (ПАО), с 26.02.2019 – 96,99%, с 07.03.2019 – 98,04%, с 23.08.2019 – 97,70%).

6	ООО «Агро Платинум»	5	Договоры об открытии кредитной линии (взаимосвязанные сделки). Размер сделок – 285 349 137,57 рубля	Центральный банк Российской Федерации	Центральный банк Российской Федерации – контролирующее лицо Банка, Банк – косвенное участие в Обществе (сторона сделки). Доля участия заинтересованного лица в уставном (складочном) капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу акций) эмитента и юридического лица, являющегося стороной в сделке (97,99% в уставном капитале Банка «ТРАСТ» (ПАО), с 26.02.2019 – 96,99%, с 07.03.2019 – 98,04%, с 23.08.2019 – 97,70%).
7	ООО «БековоАгро»	5	Договоры об открытии кредитной линии (взаимосвязанные сделки). Размер сделок – 377 189 364,69 рубля	Центральный банк Российской Федерации	Центральный банк Российской Федерации – контролирующее лицо Банка, Банк – косвенное участие в Обществе (сторона сделки). Доля участия заинтересованного лица в уставном (складочном) капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу акций) эмитента и юридического лица, являющегося стороной в сделке (97,99% в уставном капитале Банка «ТРАСТ» (ПАО), с 26.02.2019 – 96,99%, с 07.03.2019 – 98,04%, с 23.08.2019 – 97,70%).
8	ООО «ГолдАгро»	5	Договоры об открытии кредитной линии (взаимосвязанные сделки). Размер сделок – 642 014 837,03 рубля	Центральный банк Российской Федерации	Центральный банк Российской Федерации – контролирующее лицо Банка, Банк – косвенное участие в Обществе (сторона сделки). Доля участия заинтересованного лица в уставном (складочном) капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу акций) эмитента и юридического лица, являющегося стороной в сделке (97,99% в уставном капитале Банка «ТРАСТ» (ПАО), с 26.02.2019 – 96,99%, с 07.03.2019 – 98,04%, с 23.08.2019 – 97,70%).

9	<p>ООО «РОСТАГРО-САРАТОВ»</p> <p>ООО «Агро Платинум»</p> <p>ООО «Агро Платинум»</p> <p>ООО «АгроДаймонд»</p> <p>ООО «АгроДаймонд»</p> <p>ООО «Голд Агро»</p> <p>ООО «БековоАгро»</p> <p>ООО «АгроДаймонд»</p> <p>ООО «РОСТАГРО-САРАТОВ»</p> <p>ООО «БековоАгро»</p> <p>ООО «Кургановский»</p> <p>ООО «Агро Платинум»</p> <p>ООО «АгроДаймонд»</p> <p>ООО «БековоАгро»</p> <p>ООО «БековоАгро»</p> <p>ООО «Кургановский»</p> <p>ООО «Голд Агро»</p> <p>ООО «БековоАгро»</p> <p>ООО «Голд Агро»</p> <p>ООО «Кургановский»</p> <p>ООО «Кургановский»</p> <p>ООО «Агро Платинум»</p> <p>ООО «Агро Платинум»</p> <p>ООО «АгроДаймонд»</p> <p>ООО «Кургановский»</p> <p>ООО «РОСТАГРО-САРАТОВ»</p> <p>ООО «Голд Агро»</p> <p>ООО «Голд Агро»</p> <p>ООО «РОСТАГРО-САРАТОВ»</p> <p>ООО «РОСТАГРО-САРАТОВ»</p>	29	<p>Предоставление поручительства компаниями ГК «РОСТАГРО». Размер сделок (взаимосвязанные сделки) – 1 018 074 270,00 рублей</p>	Центральный банк Российской Федерации	<p>Центральный банк Российской Федерации – контролирующее лицо Банка, Банк – косвенное участие в Обществе (сторона сделки). Доля участия заинтересованного лица в уставном (складочном) капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу акций) эмитента и юридического лица, являющегося стороной в сделке (97,99% в уставном капитале Банка «ТРАСТ» (ПАО), с 26.02.2019 – 96,99%, с 07.03.2019 – 98,04%, с 23.08.2019 – 97,70%).</p>
---	--	----	---	---------------------------------------	---

10	ООО «ДЖАСТ М»	1	Кредит на сумму 449 321 470,04 рубля	Центральный банк Российской Федерации	Центральный банк Российской Федерации – контролирующее лицо Банка, Банк – косвенное участие в Обществе (сторона сделки). Доля участия заинтересованного лица в уставном (складочном) капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу акций) эмитента и юридического лица, являющегося стороной в сделке (97,99% в уставном капитале Банка «ТРАСТ» (ПАО), с 26.02.2019 – 96,99%, с 07.03.2019 – 98,04%, с 23.08.2019 – 97,70%).
11	ООО «Патриот Северо-Запад»	1	Открытие кредитной линии на сумму 500 000 000 рублей	Центральный банк Российской Федерации	Центральный банк Российской Федерации – контролирующее лицо Банка, Банк – косвенное участие в Обществе (сторона сделки). Доля участия заинтересованного лица в уставном (складочном) капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу акций) эмитента и юридического лица, являющегося стороной в сделке (97,99% в уставном капитале Банка «ТРАСТ» (ПАО), с 26.02.2019 – 96,99%, с 07.03.2019 – 98,04%, с 23.08.2019 – 97,70%).

12	ООО «РостАгроТрейд»	1	Открытие кредитной линии. Размер сделки – 305 457 674,00 рублей	Центральный банк Российской Федерации	Центральный банк Российской Федерации – контролирующее лицо Банка, Банк – косвенное участие в Обществе (сторона сделки). Доля участия заинтересованного лица в уставном (складочном) капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу акций) эмитента и юридического лица, являющегося стороной в сделке (97,99% в уставном капитале Банка «ТРАСТ» (ПАО), с 26.02.2019 – 96,99%, с 07.03.2019 – 98,04%, с 23.08.2019 – 97,70%).
13	ООО «Специализированный застройщик Ильинка 3/8»	2	Договоры об открытии кредитных линий (взаимосвязанные сделки). Размер сделок – 1 231 000 000,00 рублей	Центральный банк Российской Федерации	Центральный банк Российской Федерации – контролирующее лицо Банка, Банк – косвенное участие в Обществе (сторона сделки). Доля участия заинтересованного лица в уставном (складочном) капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу акций) эмитента и юридического лица, являющегося стороной в сделке (97,99% в уставном капитале Банка «ТРАСТ» (ПАО), с 26.02.2019 – 96,99%, с 07.03.2019 – 98,04%, с 23.08.2019 – 97,70%).

14	<p>Группа компаний ГК РОСТАГРО:</p> <p>ООО «Агро Платинум»</p> <p>ООО «АгроДаймонд»</p> <p>ООО «Беково Агро»</p> <p>ООО «Голд Агро»</p> <p>ООО «Кургановский»</p> <p>ООО «РОСТАГРО САРАТОВ»</p> <p>ООО «Централь»</p> <p>ООО «Романовская нива»</p> <p>ООО «РостАгроТрейд»</p> <p>ООО «РС-Трейд»</p> <p>ООО «АгроТехСервис»</p>	1	<p>Заклучение соглашения о выдаче банковских гарантий. Лимит – 1 000 000 000,00 рублей</p>	Центральный банк Российской Федерации	<p>Центральный банк Российской Федерации – контролирующее лицо Банка, Банк – косвенное участие в Обществе (сторона сделки). Доля участия заинтересованного лица в уставном (складочном) капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу акций) эмитента и юридического лица, являющегося стороной в сделке (97,99% в уставном капитале Банка «ТРАСТ» (ПАО), с 26.02.2019 – 96,99%, с 07.03.2019 – 98,04%, с 23.08.2019 – 97,70%).</p>
15	ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ БАНКА РОССИ	72	<p>Размещенный депозит.</p> <p>Сумма сделок – 822 925 910 000 рублей</p>	Центральный банк Российской Федерации	<p>Центральный банк Российской Федерации – контролирующее лицо Банка, Банк – косвенное участие в Обществе (сторона сделки). Доля участия заинтересованного лица в уставном (складочном) капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу акций) эмитента и юридического лица, являющегося стороной в сделке (97,99% в уставном капитале Банка «ТРАСТ» (ПАО), с 26.02.2019 – 96,99%, с 07.03.2019 – 98,04%, с 23.08.2019 – 97,70%).</p>

16	ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ БАНКА РОССИ	1	Привлеченный депозит (досрочное исполнение обязательств по договору). Сумма сделки – 31 527 000 000 рублей	Центральный банк Россий- ской Федерации	Центральный банк Российской Федерации – контролирующее лицо Банка, Банк – косвенное участие в Обществе (сторона сделки). Доля участия заинтересованного лица в уставном (складочном) капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу акций) эмитента и юридического лица, являющегося стороной в сделке (97,99% в уставном капитале Банка «ТРАСТ» (ПАО), с 26.02.2019 – 96,99%, с 07.03.2019 – 98,04%, с 23.08.2019 – 97,70%).
17	ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	1	Привлеченный кредит. Сумма сделок – 11 500 000 000 рублей	1. Центральный банк Российской Федерации, ООО «УК ФКБС» 2. Задорнов М.М. 3. Титова Е.Б. 4. Юдаева К.В. 5. Моисеев А.В. 6. (Симановский А.Ю. – до 22.08.2019)	1. Центральный банк Российской Фе- дерации является контролирующим лицом ПАО Банк «ФК Открытие» и Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок. 2. Задорнов М.М. является Президен- том – Председателем Правления, членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок. 3. Юдаева К.В., Моисеев А.В., Тито- ва Е.Б. являются членами Наблю- дательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членами Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок. До 22.08.2019 Симановский А.Ю. являл- ся членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО).

18	ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	11	Размещенный депозит. Сумма сделок – 63 000 000 000 рублей	<p>1. Центральный банк Российской Федерации, ООО «УК ФКБС»</p> <p>2. Задорнов М.М.</p> <p>3. Титова Е.Б.</p> <p>4. Юдаева К.В.</p> <p>5. Моисеев А.В.</p> <p>6. (Симановский А.Ю. – до 22.08.2019)</p>	<p>1. Центральный банк Российской Федерации является контролирующим лицом ПАО Банк «ФК Открытие» и Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>2. Задорнов М.М. является Президентом – Председателем Правления, членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>3. Юдаева К.В., Моисеев А.В., Титова Е.Б. являются членами Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членами Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок. До 22.08.2019 Симановский А.Ю. являлся членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО).</p>
----	------------------------	----	---	--	--

19	ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	4	Размещенный депозит. Сумма сделок – 190 000 000 USD	<p>1. Центральный банк Российской Федерации, ООО «УК ФКБС»</p> <p>2. Задорнов М.М.</p> <p>3. Титова Е.Б.</p> <p>4. Юдаева К.В.</p> <p>5. Моисеев А.В.</p> <p>6. (Симановский А.Ю. – до 22.08.2019)</p>	<p>1. Центральный банк Российской Федерации является контролирующим лицом ПАО Банк «ФК Открытие» и Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>2. Задорнов М.М. является Президентом – Председателем Правления, членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>3. Юдаева К.В., Моисеев А.В., Титова Е.Б. являются членами Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членами Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок. До 22.08.2019 Симановский А.Ю. являлся членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО).</p>
----	------------------------	---	---	--	--

20	ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	159	Размещенный кредит. Сумма сделок – 1 022 590 000 000,00 рублей	<p>1. Центральный банк Российской Федерации, ООО «УК ФКБС»</p> <p>2. Задорнов М.М.</p> <p>3. Титова Е.Б.</p> <p>4. Юдаева К.В.</p> <p>5. Моисеев А.В.</p> <p>6. (Симановский А.Ю. – до 22.08.2019)</p>	<p>1. Центральный банк Российской Федерации является контролирующим лицом ПАО Банк «ФК Открытие» и Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>2. Задорнов М.М. является Президентом – Председателем Правления, членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>3. Юдаева К.В., Моисеев А.В., Титова Е.Б. являются членами Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членами Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок. До 22.08.2019 Симановский А.Ю. являлся членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО).</p>
----	------------------------	-----	--	--	--

21	ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	31	Размещенный кредит. Сумма сделок – 1 505 300 000 USD	<p>1. Центральный банк Российской Федерации, ООО «УК ФКБС»</p> <p>2. Задорнов М.М.</p> <p>3. Титова Е.Б.</p> <p>4. Юдаева К.В.</p> <p>5. Моисеев А.В.</p> <p>6. (Симановский А.Ю. – до 22.08.2019)</p>	<p>1. Центральный банк Российской Федерации является контролирующим лицом ПАО Банк «ФК Открытие» и Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>2. Задорнов М.М. является Президентом – Председателем Правления, членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>3. Юдаева К.В., Моисеев А.В., Титова Е.Б. являются членами Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членами Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок. До 22.08.2019 Симановский А.Ю. являлся членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО).</p>
----	------------------------	----	--	--	--

22	ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	71	ФОРЕКС/FOREX. Сумма сделок – 18 726 311 101,13 рубля	<p>1. Центральный банк Российской Федерации, ООО «УК ФКБС»</p> <p>2. Задорнов М.М.</p> <p>3. Титова Е.Б.</p> <p>4. Юдаева К.В.</p> <p>5. Моисеев А.В.</p> <p>6. (Симановский А.Ю. – до 22.08.2019)</p>	<p>1. Центральный банк Российской Федерации является контролирующим лицом ПАО Банк «ФК Открытие» и Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>2. Задорнов М.М. является Президентом – Председателем Правления, членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>3. Юдаева К.В., Моисеев А.В., Титова Е.Б. являются членами Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членами Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок. До 22.08.2019 Симановский А.Ю. являлся членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО).</p>
----	------------------------	----	--	--	--

23	ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	1302	<p>Сделки с производными финансовыми инструментами (СВОП/SWAP).</p> <p>Сумма сделок –</p> <p>22 833 665 432 043,00 рублей</p>	<p>1. Центральный банк Российской Федерации, ООО «УК ФКБС»</p> <p>2. Задорнов М.М.</p> <p>3. Титова Е.Б.</p> <p>4. Юдаева К.В.</p> <p>5. Моисеев А.В.</p> <p>6. (Симановский А.Ю. – до 22.08.2019)</p>	<p>1. Центральный банк Российской Федерации является контролирующим лицом ПАО Банк «ФК Открытие» и Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>2. Задорнов М.М. является Президентом – Председателем Правления, членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>3. Юдаева К.В., Моисеев А.В., Титова Е.Б. являются членами Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членами Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок. До 22.08.2019 Симановский А.Ю. являлся членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО).</p>
----	------------------------	------	---	--	--

24	БАНК ВТБ (ПАО)	20	Размещенный кредит. Сумма сделок – 77 100 000 000 рублей	1. Задорнов М.М. 2. Соколов А.К.	Член Наблюдательного совета Банка: Задорнов Михаил Михайлович, является членом Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) с 23.05.2018, владельцем 0,000049% долей в уставном капитале Банка ВТБ (ПАО); Президент – Председатель Правления Банка Соколов Александр Константинович, является членом Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) с 23.05.2018.
25	БАНК ВТБ (ПАО)	3	Размещенный кредит. Сумма сделок – 125 000 000 евро	1. Задорнов М.М. 2. Соколов А.К.	Член Наблюдательного совета Банка: Задорнов Михаил Михайлович, является членом Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) с 23.05.2018, владельцем 0,000049% долей в уставном капитале Банка ВТБ (ПАО); Президент – Председатель Правления Банка Соколов Александр Константинович, является членом Наблюдательного совета Банка ВТБ (ПАО) с 23.05.2018.

26	ПАО СБЕРБАНК	6	Размещенный кредит. Сумма сделок – 35 000 000 000 рублей	Центральный банк Российской Федерации	Центральный банк Российской Федерации являлся в 2019 году контролирующим лицом ПАО СБЕРБАНК (50% плюс одна акция) и Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.
27	АО «ПАТРИОТ»	1	Договор о покупке векселей Банка. Сумма сделки – 2 133 857 055,60 рубля	Центральный банк Российской Федерации	Контрагент – дочерняя организация (группа через ООО «Рост Инвестиции» и АО «Интеко»). Центральный Банк Российской Федерации – контролирующее лицо Банка, Банк – косвенное участие в Обществе (сторона сделки). Доля участия заинтересованного лица в уставном (складочном) капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу акций) эмитента и юридического лица, являющегося стороной в сделке (97.99% в уставном капитале Банка «ТРАСТ» (ПАО), с 26.02.2019 – 96,99%, с 07.03.2019 – 98,04%, с 23.08.2019 – 97,70%).

28	ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	1	<p>Заключение опционного договора.</p> <p>Цена сделки – 360 000 000 USD</p>	<p>1. Центральный банк Российской Федерации, ООО «УК ФКБС»</p> <p>2. Задорнов М.М.</p> <p>3. Титова Е.Б.</p> <p>4. Юдаева К.В.</p> <p>5. Моисеев А.В.</p> <p>6. (Симановский А.Ю. – до 22.08.2019)</p>	<p>1. Центральный банк Российской Федерации является контролирующим лицом ПАО Банк «ФК Открытие» и Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>2. Задорнов М.М. является Президентом – Председателем Правления, членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>3. Юдаева К.В., Моисеев А.В., Титова Е.Б. являются членами Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членами Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок. До 22.08.2019 Симановский А.Ю. являлся членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО).</p>
----	------------------------	---	---	--	--

29	<p>ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ», Гуцериев М.С., Гуцериев С-С.С, АО «ГРУППА САФМАР», ОЛЕКИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД</p>	1	<p>Соглашение об урегулировании требований. Цена сделки не раскрывается (составляет коммерческую и банковскую тайну)</p>	<p>1. Центральный банк Российской Федерации, ООО «УК ФКБС»</p> <p>2. Задорнов М.М.</p> <p>3. Титова Е.Б.</p> <p>4. Юдаева К.В.</p>	<p>1. Центральный банк Российской Федерации является контролирую- щим лицом ПАО Банк «ФК Открытие» и Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок. Банк «Траст» (ПАО) осуществляет косвенный контроль в отношении Олекит Инвестмент Лтд.</p> <p>2. Задорнов М.М. является Президен- том – Председателем Правления, членом Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членом Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p> <p>3. Юдаева К.В., Моисеев А.В., Тито- ва Е.Б. являются членами Наблю- дательного совета ПАО Банк «ФК Открытие» и одновременно членами Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО), являющихся сторонами сделок.</p>
----	--	---	--	--	--

