

**Предварительно утвержден
Временной администрацией Банка
«Таврический» (ОАО)
Решение №8 от 28.05.2015**

**Утвержден
Общим собранием акционеров
Банка «Таврический» (ОАО)
Протокол № 1 от 03.07.2015**

**Годовой отчет
Банка «Таврический» (ОАО)**

за 2014 год

**Санкт-Петербург
2015**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общая информация о Банке.....	3
2. Положение акционерного общества в отрасли.....	3
2.1 Обзор российской экономики и банковского сектора.....	3
2.2 Рыночные позиции Банка.....	5
3. Приоритетные направления деятельности Банка.....	5
4. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности... 5	
5. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении.....	5
6. Перспективы развития Банка.....	5
7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов.....	6
8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка.....	6
9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.....	9
10. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность	10
11. Состав Совета директоров Банка.....	10
12. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка.....	12
13. Сведения о размере вознаграждения (компенсации расходов) членам коллегиального исполнительного органа и Совета директоров Банка.	13
14. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.....	14

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка: Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование Банка: Банк «Таврический» (ОАО)

Юридический адрес: Россия, 191123 Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39.

Банк «Таврический» (ОАО) зарегистрирован Банком России 21 апреля 1993 года с присвоением регистрационного номера 2304.

Подразделения Банка

На 01.01.2015 г. Банк имеет 2 иногородних филиала:

- Сосновоборский (г. Сосновый Бор, Ленинградской обл.),
- Московский (г. Москва).

В Санкт-Петербурге Банк имеет 40 структурных подразделений, расположенных вне головного офиса Банка, из них:

- 5 дополнительных офисов,
- 35 операционных касс.

В Северо-Западном регионе открыто 8 операционных офисов в городах Кингисепп, Череповец, Сыктывкар, Архангельск, Емва, Ухта, Печора и Инта (на 01.01.2015 г. - 8 операционных офисов).

В 2014 г. в Санкт-Петербурге в связи с окончанием договоров аренды были закрыты пять операционных касс, открыты один дополнительный офис и одна операционная касса. Сосновоборский филиал Банка открыл дополнительный офис.

Участие Банка в профессиональных организациях:

Банк является участником системы страхования вкладов: Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов № 235 от 25 ноября 2004 года.

Банк является участником платежной системы «МастерКард», «Виза» и «ОРС».

Банк является членом:

- Ассоциация Банков Северо-Запада
- Северо-Западная Ассоциация Банковских карт
- Саморегулируемая (некоммерческая) организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР)
- Ассоциация российских банков

Сведения о лицензиях, действовавших в отчетном году:

Банк имеет **Генеральную лицензию** Центрального Банка Российской Федерации №2304 от 15.09.2004 г.

Банк имеет следующие виды лицензий профессионального участника рынка ценных:

- на осуществление брокерской деятельности:

178-03535-100000 от 07.12.2000 г.

- на осуществление дилерской деятельности:

178-03639-010000 от 07.12.2000 г.

- на осуществление депозитарной деятельности:

178-04344-000100 от 27.12.2000 г.

- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами:

178-03713-001000 от 07.12.2000 г.

Все вышеперечисленные лицензии выданы без ограничения срока действия.

2. Положение акционерного общества в отрасли

2.1 Обзор российской экономики и банковского сектора

Динамика основных показателей экономики России в 2014 году формировалась под влиянием целого ряда негативных внешних факторов: падения цен на нефть (вдвое во второй половине года), значительного

роста геополитической напряженности и последующего введения секторальных санкций против России. Однако внешние факторы лишь усугубили начавшееся еще во 2 полугодии 2012 года замедление экономики, обусловленное структурными проблемами, и ускорили переход от стагнации к кризисному спаду. Для ограничения потерь золотовалютных резервов Банк России в октябре 2014 года досрочно перешел к режиму плавающего валютного курса.

Пик проблем пришелся на декабрь 2014 года. Для стабилизации валютного рынка Банк России в декабре резко поднял ключевую ставку (с 9,5% до 17%). Курс удалось стабилизировать, хотя ослабление осталось значительным. По итогам года рубль потерял 41,8% своей стоимости к доллару и 34,2% к евро. Данные факторы повлияли на повышение кредитных рисков, а также привели к повышению дефицита ликвидности в связи с закрытием доступа к зарубежным источникам фондирования.

Согласно данным Банка России («Обзор банковского сектора Российской Федерации» № 148 февраль 2015 года, адрес в интернете: http://cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1502.pdf), опубликованным на 1 января 2015 года, из 835 действующих на 1 января 2015 года кредитных организаций 707 завершили отчетный период с прибылью на общую сумму 853,6 млрд. руб. В то же время 127 кредитных организаций закончили год с убытком на общую сумму 264,5 млрд. руб. Одна кредитная организация не предоставила финансовую отчетность.

За 2014 год Центральный Банк Российской Федерации отозвал лицензии у 88 кредитных организаций (за аналогичный период прошлого года – у 33 кредитных организаций).

Активы банков за 2014г. выросли на 35,2% - до 77,7 трлн. руб. (за 2013г. – выросли на 16,0%). Рост активов банковского сектора обеспечивался в основном за счет кредитов и прочих ссуд: их объем за 2014 года вырос на 28,6% и на 1 января 2015 года составил 52,1 трлн. руб., однако их доля в активах банковского сектора уменьшилась на 3,5% и составила 67,1%.

За 2014г. объем кредитов нефинансовым организациям вырос на 31,3% и составил 29,5 трлн. руб. (за 2013г. прирост составлял 12,7%), доля этих кредитов в активах банковского сектора уменьшилась с 39,2% до 38,0%. Объем кредитов физическим лицам за 2014г. вырос на 13,8% - до 11,3 трлн. руб. (за 2013г. рост составил 28,7%); доля этих кредитов в активах банковского сектора за 2014г. уменьшилась на 2,7% и составляет 14,6%. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле на 1 января 2015г. стабилизировалась на уровне 3,8%. Прирост объема просроченной задолженности по кредитному портфелю в рассматриваемом периоде составил 41,5%, за 2013г. наблюдался рост показателя на 11,2%.

Ресурсная база кредитных организаций в 2014г. расширялась в основном за счет средств клиентов: остатки средств на этих счетах выросли на 25,5% - до 43,8 трлн. руб. (за 2013г. выросли на 16,0%). Однако доля этого источника в пассивах банковского сектора на 1 января 2015 года с начала года уменьшилась на 4,4% и составила 56,4%.

Объем вкладов физических лиц за 2014г. увеличился на 9,4% до 18,6 трлн. руб. (за 2013г. – выросли на 19,0%), их доля в пассивах банковского сектора с начала года уменьшилась на 5,6% и составляет 23,9%. Объем рублевых вкладов уменьшился на 2,1%, а объем вкладов в иностранной валюте вырос на 63,9%. Доля рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц за анализируемый период уменьшилась на 8,7% и составляет 73,9%. Удельный вес вкладов на срок свыше 1 года в общем объеме привлеченных вкладов на 1 января 2015 года составил 55,1%.

Суммарный объем средств, привлеченных от организаций, увеличился за 2014г. на 40,6% (за 2013г. – на 13,7%) - до 25 трлн. рублей. Доля данной статьи в пассивах банковского сектора по сравнению с 01.01.2014г. увеличилась с 31,0% до 32,2%. При этом объем депозитов юридических лиц увеличился на 56,9% и составил 17 трлн. руб., остатки средств организаций на расчетных и прочих счетах увеличились на 14,2% и составили 7,4 трлн. руб. (за 2013г. – увеличились на 12,7% и 14,2% соответственно).

За 2014 год российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 589,1 млрд. руб., что на 40,7% меньше, чем за 2013г.

Основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

- превышение целевого показателя инфляции в России в 2014 году;
- повышение ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации;
- замедление экономического роста;
- ухудшение качества активов банковского сектора;
- замедление роста кредитования;
- ухудшение платежеспособности заемщиков;
- отток капитала из страны и сокращение возможностей по привлечению финансирования на внешних финансовых рынках.

2.2 Рыночные позиции Банка

По данным исследования рынка финансовых услуг, проводимым рейтинговым агентством «Эксперт РА»*, позиция Банка в рейтингах банков России определена следующим образом:

Показатель	01.01.2015	01.01.2014	Динамика за 2014 год
По активам	108	101	↓ 7 мест
По капиталу	123	114	↓ 9 мест
По кредитному портфелю	77	79	↑ 2 места
По кредитам юридических лиц	58	58	без изменений
По кредитам физических лиц	234	216	↓ 18 мест
По привлеченным средствам	84	80	↓ 4 места
По депозитам физических лиц	101	73	↓ 28 места

*) По данным сайта www.raexpert.ru/ratings/bank: рейтинги банков по итогам 2014 и 2013 годов.

3. Приоритетные направления деятельности Банка

Основной деятельностью Банка являются банковские операции:

- Операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, обслуживание экспортно-импортных операций, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.
- Операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование, обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.
- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, иностранной валютой, размещение и привлечение на межбанковском рынке и др.

4. Отчет Совета Директоров Банка о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Отчет Совета Директоров Банка о результатах развития по приоритетным направлениям его деятельности не предоставляется, поскольку 11 февраля 2015 года (в соответствии с приказом № ОД-329 Банка России и Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)») функции временной администрации по управлению Банком «Таврический» (ОАО) возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». На период деятельности временной администрации полномочия акционеров Банка «Таврический» (ОАО), связанные с участием в уставном капитале, а также полномочия органов управления приостановлены.

5. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении

	Наименование	Ед. изм.	Количество	Сумма (тыс. руб.)
1	Электрическая энергия	кВт.ч.	1139392	4957
2	Тепловая энергия	Гкал	1330	1854
3	Бензин	Л	25437	910
4	Дизельное топливо	Л	1796	60

6. Перспективы развития Банка

11.02.2015 в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Приказом Банка России от 11.02.2015 № ОД-329 на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее — АСВ, Агентство) возложены функции временной администрации по управлению Банком Таврический (ОАО). На период деятельности временной

администрации полномочия акционеров Банка «Таврический» (ОАО), связанные с участием в уставном капитале, а также полномочия органов управления приостановлены.

Для участия в предупреждении банкротства Банка «Таврический» (ОАО) Агентство провело отбор инвестора. Инвестором был выбран ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк МФК), как кандидат, предложивший наиболее выгодные условия по финансированию мероприятий по предупреждению банкротства Банка.

План предусматривает предоставление Агентством за счет кредита Банка России финансовой помощи Банку «Таврический» (ОАО) в виде займа в размере до 28 млрд рублей сроком на 10 лет. При этом часть обязательств Банка «Таврический» (ОАО) перед крупнейшими кредиторами ОАО «Ленэнерго» и ОАО «МРСК Северо-Запада», выразившими заинтересованность в финансовом оздоровлении Банка, будет реоформлена в субординированные депозиты на общую сумму 12,7 млрд рублей на срок 20 лет.

Также Планом предусмотрено снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и проведение последующей рекапитализации в пользу Банка МФК, что позволит последнему стать основным акционером Банка «Таврический» (ОАО).

По результатам реализации указанных решений Банк «Таврический» (ОАО) сможет осуществлять свою деятельность в обычном режиме, оказывая полный комплекс услуг своим клиентам. Помимо этого запланирована реорганизация Банка «Таврический» (ОАО) в форме его присоединения к Банку МФК в срок до 1 июля 2022 года.

7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов

В 2014 году годовым Общим собранием акционеров Банка (протокол №1 от 11.06.2014 г.) было принято решение выплатить дивиденды по привилегированным акциям Банка «Таврический» (ОАО) по результатам 2013 года в размере 7 300 000 рублей, что составляет 10 % на одну акцию. Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов – 17 июня 2014 года. Дивиденды выплачены в денежной форме, в срок и в полном объеме.

Дивиденды по обыкновенным акциями по результатам 2013 года принято решение не выплачивать.

8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Целью управления рисками как составной части процесса управления Банком является минимизация возможных потерь Банка вследствие подверженности деятельности Банка рискам. Указанная цель достигается за счет выполнения следующих задач:

- определение правил и процедур управления банковскими рисками;
- проведение всестороннего анализа рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также прогнозирование подверженности Банка различным видам рисков в будущем;
- определение потенциальных и фиксирование выявленных рисков;
- накопление и анализ информации о рисках, причинах и условиях возникновения рисков, потерях и убытках, связанных с реализацией рисков;
- разработка и практическая реализация мер по предотвращению или минимизации рисков;
- оценка эффективности применяемых мер по управлению рисками и корректировка управленческих решений;
- повышение доходности банковских операций при установленном допустимом уровне совокупных банковских рисков;
- поддержание деловой репутации Банка на высоком уровне.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Политика в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками.

Управление рисками основано на ряде принципов, в том числе на принципе ответственности бизнес-подразделений за принимаемые риски, принципе независимости функций риск-менеджмента и комплаенса, принципе соблюдения регуляторных требований, а также принципе коллегиальности принятия решений по рискам.

В процесс оценки рисков вовлечены как подразделения, осуществляющие операции, связанные с принятием риска, так и подразделение, задачей которого является независимая оценка рисков.

Во избежание пересечения полномочий и возможных конфликтов интересов между участниками управления рисками внутренними документами Банка определены и разграничены полномочия и ответственность всех участников управления рисками.

Основными видами рисков, которым подвержен Банк при осуществлении своей деятельности, являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск)
- стратегический риск.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

При оценке кредитного риска Банком проводится структурный анализ кредитного портфеля по различным направлениям; оценивается кредитный риск по контрагенту на этапе анализа кредитных заявок и мониторинга финансового положения клиентов.

Оценка кредитных рисков осуществляется на основе «Положения о порядке формирования резервов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в Банке «Таврический» (ОАО)», «Правил оценки финансового состояния контрагентов и клиентов для формирования резерва под возможные потери», «Методики оценки финансового положения заёмщиков в Банке «Таврический» (ОАО)», «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери в банке "Таврический" (ОАО)».

Оценка кредитного риска производится соответствующими структурными подразделениями Банка как на этапе принятия решения о предоставлении кредита, так и в течение периода кредитования.

Кредитная политика и иные внутренние документы, регламентирующие операции кредитования определяют: систему оценки кредитного риска по ссудам; порядок оценки ссуд; описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика; процедуры принятия и исполнения решений по формированию резервов; оценку кредитного риска по портфелю однородных ссуд и др.

Оценка кредитного риска осуществляется на постоянной основе.

По ссудной задолженности отдельных заемщиков Банком принято обеспечение в виде имущества и/или поручительства физических лиц.

Рыночный риск

Поскольку Банк является участником финансового рынка, на результаты деятельности Банка оказывает влияние рыночный риск, т.е. риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

а) фондовый риск

Фондовый риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В качестве предпринимаемых Банком мер по предупреждению фондового риска, управление им производится путем установления внутренних лимитов на портфель ценных бумаг. Лимиты на операции с портфелем ценных бумаг устанавливаются исходя из оптимальной структуры баланса, стратегии Банка и ситуации на рынке.

б) валютный риск

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

В целях оперативного управления валютным риском Банком на постоянной основе осуществляется мониторинг текущей макроэкономической и политической ситуации, изменений курсов валют на внутреннем и на внешнем валютных рынках. Банк устанавливает лимиты на уровень риска по валютам, которые соответствуют нормам, установленным Банком России. Уровень валютного риска Банка определяется величиной открытой валютной позиции, контроль за величиной которой осуществляется в Банке на ежедневной основе.

в) процентный риск

Процентный риск (риск процентной ставки) - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Негативные последствия изменения процентных ставок проявляются в снижении прибыльности и капитала за счет увеличения издержек финансирования и уменьшения поступлений по активам. В рамках расчета совокупного рыночного риска в составе процентного риска Банк выделяет:

- общий процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;
- специфический процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения текущей стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка, или в результате возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате:

- несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и сделок требованиям действующего законодательства Российской Федерации или характеру и масштабам деятельности Банка;
- нарушения внутренних порядков и процедур служащими Банка или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия);
- несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и разработанными Банком внутренними документами, определяющими распределение полномочий между органами управления Банка и подразделениями, процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля (минимизации) операционного риска на всех уровнях организации бизнес-процессов Банка.

Для оценки операционного риска Банком используется подход базового индикатора (basic indicator approach-BIA), который предусматривает оценку данного риска и поддержание капитала Банка на достаточном для покрытия этого риска уровне, используя, как индикатор, валовый доход за последние три года.

Для минимизации операционных рисков в Банке предусмотрены:

- разграничение полномочий должностных лиц; закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками: безопасность информационных систем, автоматизация, управление персоналом.
- регламентация бизнес-процессов и контроль за их исполнением;
- экспертиза новых продуктов и услуг, внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- постоянное повышение квалификации персонала;
- сбор и анализ данных о фактически понесённых Банком потерях, вызванных влиянием операционного риска

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие:

- несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

На результаты деятельности Банка оказывают влияние правовые риски – риски, связанные с изменением банковского, валютного и налогового законодательства, изменением требований по лицензированию основной деятельности. Этот риск остается актуальным ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть, в частности, обусловлено несоблюдением Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, норм деловой этики. Неспособность Банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий самого Банка, его клиентов и контрагентов, акционеров, участия кредитной организации или её служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности. Отсутствие во внутренних документах Банка квалификационных требований к членам Совета директоров и руководителям Банка, недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров также влияют на возникновение риска. Принятие кредитной организацией решений, противоречащих требованиям нормативных правовых актов РФ, опубликование негативной информации о Банке, членах органов управления или её служащих в СМИ.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется в соответствии с Рекомендациями ЦБ РФ по организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах.

В целях минимизации репутационного риска Банком предусмотрены: разработка внутренних регламентов, правил и процедур, минимизирующих подверженность Банка репутационному риску; контроль за своевременным исполнением обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, а также за выполнением процедур своевременного рассмотрения жалоб клиентов; анализ влияния деловой репутации аффилированных с Банком лиц на уровень репутационного риска Банка; обеспечение эффективного контроля за соблюдением Банком принципа "Знай своего клиента" и принципа "Знай своего служащего"; анализ влияния рекламно-информационной политики Банка на его деловую репутацию; мониторинг деловых и общегородских СМИ на предмет выявления негативных информационных сигналов, способных привести к реализации репутационного риска.

Стратегический риск

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

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями (их отсутствием) органов управления по их реализации.

9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок

В отчетном году Банком не осуществлялись сделки, которые могут быть признаны в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

10. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

Информация представлена в Приложении №1.

11. Состав Совета директоров Банка

В соответствии с приказом Банка России № ОД-329 от 11.02.2015 г. функции временной администрации по управлению Банком «Таврический» (ОАО), возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». На период деятельности временной администрации полномочия акционеров Банка «Таврический» (ОАО), связанные с участием в уставном капитале, а также полномочия органов управления приостановлены.

Решением годового Общего собрания акционеров Банка (протокол №1 от 11.06.2014 года) Совет директоров был избран в следующем составе

1. Алымов Олег Витальевич
2. Захаржевский Олег Юрьевич
3. Кузнецов Иван Владимирович
4. Махаури Хизар Даудович
5. Рыбальченко Владимир Владимирович
6. Сомов Сергей Александрович
7. Петтер Хойсет

Решением годового Общего собрания акционеров Банка (протокол №1 от 13.06.2013 года) Совет директоров был избран в следующем составе

1. Алымов Олег Витальевич
2. Захаржевский Олег Юрьевич
3. Кузнецов Иван Владимирович
4. Махаури Хизар Даудович
5. Рыбальченко Владимир Владимирович
6. Сомов Сергей Александрович
7. Петтер Хойсет

Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение отчетного года

Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2015	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2015	Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2014 году
Алымов Олег Витальевич	4,366%	4,413%	Сделки с акциями Банка не совершались
Захаржевский Олег Юрьевич	8,259%	8,445%	09.04.2014 сделка по отчуждению обыкновенных акций в количестве 5 636 975 шт. 16.04.2014 сделка по отчуждению обыкновенных акций в количестве 14 286 000 шт.
Кузнецов Иван Владимирович	7,754%	7,769%	Сделки с акциями Банка не совершались
Махаури Хизар Даудович	2,411%	2,322%	Сделки с акциями Банка не совершались
Рыбальченко Владимир Владимирович	0,686%	0,734%	16.01.2014 сделка по отчуждению обыкновенных акций в количестве 17 850 000 шт.
Сомов Сергей Александрович	9,488%	5,766%	Сделки с акциями Банка не совершались
Петтер Хойсет	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались

Краткие биографические данные членов Совета директоров Банка

Алымов Олег Витальевич

Год рождения: 1961 г.

Сведения об образовании:

Рязанский радиотехнический институт, год окончания 1983 г., инженер электронной техники.

Сведения об основном месте работы:

16.04.1999 по настоящее время – Член Совета директоров Банка «Таврический» (ОАО)

24.06.2009 по настоящее время – Генеральный директор ОАО «ЦНИИ Электрон»

Захаржевский Олег Юрьевич

Год рождения: 1960 г.

Сведения об образовании: Ленинградский государственный университет, 1983 г., геофизик, кандидат экономических наук

Сведения об основном месте работы:

С 11.04.1997 по настоящее время - Председатель Совета директоров Банка «Таврический» (ОАО)

С 11.04.2015 по настоящее время – Заместитель директора по экономике и финансам ООО «ТЭК-Печора»

Кузнецов Иван Владимирович

Год рождения: 1959 г.

Сведения об образовании: Ленинградский государственный университет, 1981 г., физик.

Сведения об основном месте работы:

С 11.04.1997 по настоящее время - Член Совета директоров Банка «Таврический» (ОАО)

С 23.05.2014 по настоящее время – Генеральный директор ЗАО «Моби.Деньги»

Махаури Хизар Даудович

Год рождения: 1966 г.

Сведения об образовании: Омский финансово-экономический институт, 1992 г., экономист; Московская государственная классическая Академия им. Маймонида, 2004 г., юрист.

Сведения об основном месте работы:

С 11.04.1997 по настоящее время - Член Совета директоров Банка «Таврический» (ОАО)

С 26.11.2008 по настоящее время – Генеральный директор «МХД-ГРУП» ООО

Рыбальченко Владимир Владимирович

Год рождения: 1957 г.

Сведения об образовании: Ленинградский государственный университет им. А.А. Жданова, 1984 г., геофизик.

Сведения об основном месте работы:

С 07.03.2002 по настоящее время - Генеральный директор ОАО «Кольцевая автомобильная дорога - Ленобласть»

С 20.04.2007 по настоящее время - Член Совета директоров Банка «Таврический» (ОАО)

Сомов Сергей Александрович

Год рождения: 1960 г.

Сведения об образовании: Ленинградский механический институт, 1983 г., инженер-механик.

Сведения об основном месте работы:

С 11.04.1997 по настоящее время - Член Совета директоров Банка «Таврический» (ОАО)

С 01.04.2015 по настоящее время – Советник Правления Банка «Таврический» (ОАО)

Петтер Хойсет

Год рождения: 1974 г.

Сведения об образовании: Университет Тромсе (Норвегия), 2000 г., юрист

Сведения об основном месте работы:

С 07.06.2013 по настоящее время - Член Совета директоров Банка «Таврический» (ОАО)

С 2009 по настоящее время - юрист SpareBank 1 Nord-Norge.

12. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка

В соответствии с приказом Банка России № ОД-329 от 11.02.2015 г. функции временной администрации по управлению Банком «Таврический» (ОАО), возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». На период деятельности временной администрации полномочия акционеров Банка «Таврический» (ОАО), связанные с участием в уставном капитале, а также полномочия органов управления приостановлены.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

Решением внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол №5 от 25.04.1997 г.) Председателем Правления Банка с 01.05.1997 г. назначен Сомов Сергей Александрович. В должности Председателя Правления Банка находился до 31.03.2015 г.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

В течение 2014 года Членами Правления Банка являлись следующие лица:

- Гаркуша Дмитрий Владимирович
- Гончарова Любовь Анатольевна
- Козлова Елена Владимировна
- Кушнир Александр Иванович
- Леонтьева Наталья Александровна
- Сомов Сергей Александрович

Сведения о владении Председателем Правления и Членами Правления Банка акциями Банка в течение отчетного года

Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2015	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2015	Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2014 году
Гаркуша Дмитрий Владимирович	1,780%	1,904%	Сделки с акциями Банка не совершались
Гончарова Любовь Анатольевна	0,005 %	0,005 %	Сделки с акциями Банка не совершались
Козлова Елена Владимировна	0,010 %	0,006 %	Сделки с акциями Банка не совершались
Кушнир Александр Иванович	0,005 %	0,006 %	Сделки с акциями Банка не совершались
Леонтьева Наталья Александровна	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Сомов Сергей Александрович	9,488%	5,766%	Сделки с акциями Банка не совершались

Краткие биографические данные Председателя Правления и Членов Правления Банка

Гаркуша Дмитрий Владимирович

Год рождения: 1973 г.

Сведения об образовании: Государственная инженерно-экономическая академия им. П. Тольятти, 1995 г., инженер-экономист.

Сведения об основном месте работы:

С 02.05.2007 по настоящее время – Член Правления Банка «Таврический» (ОАО)

С 25.04.2015 по настоящее время – Советник Правления Банка «Таврический» (ОАО)

Гончарова Любовь Анатольевна

Год рождения: 1957 г.

Сведения об образовании: Вильнюсский государственный университет, 1978 г., экономист.

Сведения об основном месте работы:

С 01.06.1997 по 12.05.2015 – Главный бухгалтер Банка «Таврический» (ОАО)

В настоящее время не работает.

Козлова Елена Владимировна

Год рождения: 1954 г.

Сведения об образовании: Дальневосточный государственный университет, 1976г., инженер-математик.

Сведения об основном месте работы:

С 24.03.1995 по настоящее время – Член Правления Банка «Таврический» (ОАО)

С 01.06.1997 по настоящее время – Зам. Председателя Правления Банка «Таврический» (ОАО)

Кушнир Александр Иванович

Год рождения: 1955 г.

Сведения об образовании: ЛЭТИ им. В.И. Ульянова (Ленина), 1982 г., специальность - Электронные вычислительные машины.

Сведения об основном месте работы:

С 21.03.2007 по настоящее время – Член Правления Банка «Таврический» (ОАО)

С 10.02.2006 по настоящее время – Зам. Председателя Правления Банка «Таврический» (ОАО)

Леонтьева Наталья Александровна

Год рождения: 1973 г.

Сведения об образовании: Ленинградский государственный университет им. Жданова, 1995 г., правоведение

Сведения об основном месте работы:

С 15.06.2005 по настоящее время – Начальник юридического отдела Банка «Таврический» (ОАО)

С 02.05.2007 по настоящее время – Член Правления Банка «Таврический» (ОАО)

Сомов Сергей Александрович

Год рождения: 1960 г.

Сведения об образовании: Ленинградский механический институт, 1983 г., инженер-механик.

Сведения об основном месте работы:

С 11.04.1997 по настоящее время - Член Совета директоров Банка «Таврический» (ОАО)

С 01.04.2015 по настоящее время – Советник Правления Банка «Таврический» (ОАО)

13. Сведения о размере вознаграждения (компенсации расходов) членам коллегиального исполнительного органа и Совета директоров Банка

Согласно штатному расписанию вознаграждения выплачивались двум членам Совета директоров Банка, Председателю Правления и членам Правления Банка.

Вознаграждения членам Совета директоров не выплачивались.

Дивиденды, выплаченные за 2013 год в данном разделе не учитываются.

Совету директоров:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 2014 год	Оклад	16587.5
	Премия	15.0
	Пособия и компенсации	30.0
	Командировки	968.8
	Итого	17601.3

Правлению:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 2014 год	Оклад	14025.7
	Премия	50.0
	Пособия и компенсации	144.9
	Командировки	71.9
	Итого	14292.5

14. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Система корпоративного управления Банка основана на соблюдении требований законодательства Российской Федерации, нормативно - правовых актов Банка России, общих положений Кодекса корпоративного управления.

Основные документы Банка, регламентирующие вопросы корпоративного управления – Устав, Кодекс корпоративного управления, Положение о Совете директоров, Регламент о Правлении Банка и другие.

Банк «Таврический» (ОАО) подписал Соглашение о присоединении к «Кодексу банковской деятельности» (<http://www.nwab.ru/acb/kodeks/obligations/>), который все сотрудники Банка неукоснительно соблюдают.

Кодекс корпоративного управления Банка был принят Общим собранием акционеров 26 мая 2010 г. Текст Кодекса размещен на странице в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.tavrich.ru>.

Банк в своей работе придерживается правил профессиональной этики, которые базируются на взаимном учете интересов сотрудников Банка и акционеров.

Председатель Правления**А.Н. Филиппев**

Перечень совершенных Банком «Таврический» (ОАО) в 2014 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

Реквизиты договора	Существенные условия сделки	Заинтересованное лицо	Орган управления Банка, принявший решение об одобрении сделки, и реквизиты протокола
Доп. соглашение №1 от 04.02.2014 к кредитному договору № 525-КР/2013 от 04.02.2013	Пролонгация кредитного договора с ООО «Алкор технолоджиз инк.» на сумму 150.000.000 рублей, под 10% годовых, сроком до 04.02.2015.	Председатель Совета Директоров Захаржевский О.Ю. и Член Совета Директоров Кузнецов И.В.	Совет директоров, протокол № 2 от 30.01.2014
Доп. соглашение №2 от 03.02.2014 к кредитному договору № 531-КР/2013 от 04.02.2013	Пролонгация кредитного договора ЗАО «Сансара» на сумму 31.000.000 рублей под 16% годовых, сроком до 01.02.2015.	член Совета Директоров Банка Кузнецов И.В.	Совет директоров, протокол № 2 от 30.01.2014
Соглашение о выдаче банковской гарантии № 937-ГП/2014 от 21.02.2014	Предоставление банковской гарантии ООО «Аврора» в сумме 1.155.220 рублей 98 копеек, на срок по 01 марта 2015 года включительно, с вознаграждением банку 4% годовых.	Член Совета Директоров Кузнецов И.В.	Совет директоров, протокол № 3 от 19.02.2014
Кредитный договор № 019-КР/2014 от 21.04.2014	Выдача кредита ЗАО «НПО "Энергоатоминвент" на сумму 20.000.000 рублей сроком до 31.12.014 под 16% годовых. Поручительство ООО «ЭнергоЦентр».	Член Совета Директоров Кузнецов И.В.	Совет директоров, протокол №5 от 15.04.2014
Кредитный договор №753-КФР/2014 от 15.04.14	Выдача кредита Гаркуше Д.В. на сумму 27.000.000 рублей под 11 % годовых, сроком на 1 год.	Член Правления Гаркуша Д.В.	Совет директоров, протокол №5 от 15.04.2014
Кредитный договор 990-КР/2014 от 03.04.2014	Выдача кредита ООО «ИСК «Сфера» в сумме 15.000.000 рублей, под 14% годовых, сроком на 1 год	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов С.А.	Совет директоров, протокол №5 от 15.04.2014
Доп. соглашение №2 от 25.04.2014 к кредитному договору № 256-КР/2012 от 25.04.2012	Пролонгация кредитного договора с ООО "ИСК "Сфера" в размере 70.000.000,00 рублей, под 14% годовых, сроком до 25.04.2015	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов С.А.	Совет директоров, протокол №5 от 15.04.2014
Доп. соглашение №3 от 05.05.2014 г. к кредитному договору № 261-КР/2012 от 03.05.2012	Пролонгация кредитного договора с ООО "ИСК "Сфера" в размере 40.000.000 рублей, под 14% годовых, сроком до 03.05.2015	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов С.А.	Совет директоров, протокол №5 от 15.04.2014
Доп. соглашение №1 от 14.05.2014 г. к кредитному договору № 613-КР/2013 от 14.05.2013	Пролонгация кредитного договора с ООО "ИСК "Сфера" в размере 40.000.000 рублей, под 14% годовых, сроком до 14.05.2015	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов С.А.	Совет директоров, протокол №5 от 15.04.2014
Кредитный договор № 063-КР/2014 от 22.05.2014	Выдача кредита ООО "ИСК "Сфера" в сумме 20.000.000 рублей, под 14% годовых сроком на 1 год	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов С.А.	Совет директоров, протокол №5 от 15.04.2014
Доп. соглашение №2 от 26.05.2014 г. к кредитному договору № 625-КР/2013 от 24.05.2013	Пролонгация кредитного договора с ООО "ИСК "Сфера" в сумме 2.000.000 рублей, под 14% годовых, сроком до 24.05.2015	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов	Совет директоров, протокол №5 от 15.04.2014
Кредитный договор	Выдача кредита ЗАО «Моби.Деньги» в	Член Совета	Совет директоров,

№ 995-КР/2014 от 09.04.2014	сумме 45 500 000 рублей, под 14% годовых, сроком до 09 апреля 2015 года	Директоров Кузнецов И.В.	протокол №5 от 15.04.2014
Доп. соглашение №1 от 02.06.2014 г. к кредитному договору № 862-КР/2013 от 29.11.2013	Пролонгация кредитного договора с ООО "ИСК "Сфера" на сумму 1 217 000 рублей, под 14% годовых, сроком до 01.06.2015	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов	Совет директоров, протокол №8 от 05.06.2014
Доп. соглашение №1 от 16.06.2014 г. к кредитному договору № 651-КР/2013 от 13.06.2013	Пролонгация кредитного договора с ООО "ИСК "Сфера" на сумму 10 000 000 рублей, под 14% годовых, сроком до 13.06.2015	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов	Совет директоров, протокол №8 от 05.06.2014
Доп. соглашение №1 от 16.06.2014 г. к кредитному договору № 650-КР/2013 от 13.06.2013	Пролонгация кредитного договора с ООО "ИСК "Сфера" на сумму 10 000 000 рублей, под 14% годовых, сроком до 13.06.2015	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов	Совет директоров, протокол №8 от 05.06.2014
Доп. соглашение №1 от 20.06.2014 г. к кредитному договору № 659-КР/2013 от 20.06.2013	Пролонгация кредитного договора ООО "ИСК "Сфера" на сумму 8 000 000 рублей, под 14% годовых, сроком до 20.06.2015	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов	Совет директоров, протокол №8 от 05.06.2014
Кредитный договор №247-КР/2014 от 30.05.2014	Выдача кредита ООО «ТЭК-Печора» на сумму 10 000 000 рублей, сроком на 4 месяца с ежемесячным графиком погашения, процентной ставкой 14 % годовых.	Председатель Совета Директоров Захаржевский О.Ю	Совет директоров, протокол №8 от 05.06.2014
Кредитный договор №760-КФР/2014 от 02.06.2014	Выдача кредита Махаури Р.Д. в сумме 900 000 рублей, под 12,5 % годовых сроком до 22.12.2014.	Махаури Р.Д. брат члена Совета Директоров Махаури Х. Д.	Совет директоров, протокол №8 от 05.06.2014
Доп. соглашение №5 от 14.02.2014 г. к кредитному договору № 854-КР/2011 от 11.02.2011	Пролонгация кредитного договора с ООО "МиниСтор» с лимитом выдачи в сумме 42 000 000 рублей, под 10% годовых, сроком до 14.02.2015.	Председатель Совета Директоров Захаржевский О.Ю. и Член Совета Директоров Кузнецов И.В.	Совет директоров, протокол №8 от 05.06.2014
Доп. соглашение №5 от 03.02.2014 г. к кредитному договору № 805-КР/2010 от 13.12.2010	Пролонгация кредитного договора ООО «ИВК» в сумме 20 000 000 рублей, под 16 % годовых, сроком до 01.02.2015	Член Совета Директоров Кузнецов И.В.	Совет директоров, протокол №8 от 05.06.2014
Доп. соглашение №2 от 03.02.2014 г. к кредитному договору № 622-КР/2013 от 23.05.2013	Пролонгация кредитного договора ООО «Электронные билеты «Е-Тикетс» на сумму 40.000.000 рублей, под 16,00 % годовых, сроком до 01.02.2015.	Член Совета Директоров Кузнецов И.В.	Совет директоров, протокол №8 от 05.06.2014
Доп. соглашение №4 от 21.02.2014 г. к кредитному договору № 860-КР/2011 от 18.02.2011	Пролонгация кредитного договора ООО «Квадро» в сумме 19.366.680 рублей сроком, под 9,5 % годовых, сроком до 21.02.2015	супруга Председателя Совета Директоров Захаржевская Т. П.	Совет директоров, протокол №8 от 05.06.2014
Доп. соглашение №14 от 21.02.2014 г. к кредитному договору № 001-КР/2008 от 21.02.2008 (договор о переводе долга №001/2011 от 31.08.2011)	Пролонгация кредитного договора ООО «Ниотек» в сумме 23.600.000 рублей и ООО «Гарант-инжиниринг» в сумме 24 000 000 рублей под 11,00 % годовых, сроком до 04.03.2015	Член Совета Директоров Алымов О.В.	Совет директоров, протокол №8 от 05.06.2014
Доп. соглашение №1	Пролонгация кредитного договора ООО	супруга	Совет директоров,

от 31.02.2014 г. к кредитному договору № 903-КР/2011 от 29.03.2011	«Барийон» в сумме 60.000.000 рублей, под 9,00 % годовых, сроком до 29.03.2015	Председателя Совета Директоров Захаржевская Т. П.	протокол №8 от 05.06.2014
Доп. соглашение №8 от 04.03.2014 г. к кредитному договору № 050-КР/2008 от 23.04.2008 (договор о переводе долга №050/2011 от 31.08.2011)	Пролонгация кредитного договора ООО «Барийон» в сумме 3.706.000 рублей и ООО «Гарант-инжиниринг» в сумме 4 750 000 рублей, под 11,00 % годовых, сроком до 04.03.2015	супруга Председателя Совета Директоров Захаржевская Т. П.	Совет директоров, протокол №8 от 05.06.2014
Договор о переводе долга № 467 от 27.06.2014 (кредитный договор № 467-КР/2012 от 18.12.2012)	Замена должника ООО «БалтРеконструкция» на Открытое акционерное общество «Шахта «Интауголь» по кредитному договору, сумма ссудной задолженности 800.000.000 рублей, срок возврата 31.12.2017, ставка – 12 % годовых.	Председатель Совета Директоров Захаржевский О.Ю.	Совет директоров, протокол №10 от 07.07.2014
Договор о переводе долга № 559 от 27.06.2014 (кредитный договор № 559-КР/2013 от 12.03.2013)	Замена должника ООО «БалтРеконструкция» на Открытое акционерное общество «Шахта «Интауголь» по кредитному договору, сумма ссудной задолженности 77.500.000рублей, срок возврата 31.12.2017, ставка – 10 % годовых.	Председатель Совета Директоров Захаржевский О.Ю.	Совет директоров, протокол №10 от 07.07.2014
Договор о переводе долга № 570 от 27.06.2014 (кредитный договор № 570-КР/2013 от 03.04.2013)	Замена должника ООО «БалтРеконструкция» на Открытое акционерное общество «Шахта «Интауголь» по кредитному договору, сумма ссудной задолженности 25.000.000рублей, срок возврата 31.12.2017, ставка – 12 % годовых.	Председатель Совета Директоров Захаржевский О.Ю.	Совет директоров, протокол №10 от 07.07.2014
Договор о переводе долга № 572 от 27.06.2014 (кредитный договор № 572-КР/2013 от 04.04.2013)	Замена должника ООО «БалтРеконструкция» на Открытое акционерное общество «Шахта «Интауголь» по кредитному договору, сумма ссудной задолженности 25.000.000рублей, срок возврата 31.12.2017, ставка – 12 % годовых.	Председатель Совета Директоров Захаржевский О.Ю.	Совет директоров, протокол №10 от 07.07.2014
Договор о переводе долга № 657 от 27.06.2014 (кредитный договор № 657-КВ/2013 от 19.06.2013)	Замена должника ООО «БалтРеконструкция» на Открытое акционерное общество «Шахта «Интауголь» по кредитному договору, сумма ссудной задолженности 2.376.175,55 долларов США, сумма начисленных процентов за период с 01.01.2014. по 27.06.2014 - 139.055,09 долларов США, срок возврата 31.12.2017, ставка – 12 % годовых.	Председатель Совета Директоров Захаржевский О.Ю.	Совет директоров, протокол №10 от 07.07.2014
Договор о переводе долга № 664 от 27.06.2014 (кредитный договор № 664-КР/2013 от 24.06.2013)	Замена должника ООО «БалтРеконструкция» на Открытое акционерное общество «Шахта «Интауголь» по кредитному договору, сумма ссудной задолженности 30.000.000 рублей, сумма начисленных процентов за период с 01.01.2014 по 27.06.2014 - 1.755.616,46рублей, срок возврата 31.12.2017, ставка – 12 % годовых.	Председатель Совета Директоров Захаржевский О.Ю.	Совет директоров, протокол №10 от 07.07.2014
Доп. соглашение №4 от 02.07.2014 к кредитному договору № 222-КР/2012 от 03.04.2012	Пролонгация кредитного договора ООО "ИСК "Сфера" в размере 15.000.000,00 рублей, под 14% годовых, сроком до 03.04.2015	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов	Совет директоров, протокол №11 от 16.07.2014

Доп. соглашение №1 от 08.07.2014 г. к кредитному договору № 678-КР/2013 от 08.07.2013	Пролонгация кредитного договора ООО "ИСК "Сфера" в размере 25.000.000,00 рублей, под 14% годовых, сроком до 08.07.2015	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов	Совет директоров, протокол №11 от 16.07.2014
Доп. соглашение №3 от 16.07.2014 к кредитному договору № 325-КР/2012 от 16.07.2012	Пролонгация кредитного договора с ООО "ИСК "Сфера" в размере 85 767 300,00 рублей, под 14% годовых, сроком до 16.07.2015	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов	Совет директоров, протокол №11 от 16.07.2014
Доп. соглашение №2 от 21.07.2014 к кредитному договору № 586-КР/2013 от 18.04.2013	Пролонгация кредитного договора ООО "ИСК "Сфера" в сумме 4.000.000 рублей, под 14% годовых, сроком до 18.09.2014	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов	Совет директоров, протокол №11 от 16.07.2014
Доп. соглашение №1 от 23.07.2014 к кредитному договору № 704-КР/2013 от 23.07.2013	Пролонгация кредитного договора с ООО "ИСК "Сфера" в сумме 2.400.000 рублей, под 14% годовых, сроком до 03.11.2014	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов	Совет директоров, протокол №11 от 16.07.2014
Доп. соглашение №2 от 17.04.2014 к кредитному договору № 245-КР/2012 от 17.04.2012	Пролонгация кредитного договора с ООО «Барин», в соответствии с новыми условиями кредит предоставляется в сумме 55 300 000 рублей, под 10,10 % годовых, сроком по 17.04.2015 г.	супруга Председателя Совета Директоров Захаржевская Т.П.	Совет директоров, протокол №11 от 16.07.2014
Соглашение о выдаче банковской гарантии № 034- ГП/2014 от 08.07.2014	Предоставление банковской гарантии ЗАО «НПО «Энергоатоминвент» на сумму 1 262 650 рублей до 13.10.2014 с вознаграждением 4% годовых.	Член Совета Директоров Кузнецов И.В	Совет директоров, протокол №11 от 16.07.2014
Договор залога недвижимого имущества №077/1 от 07.08.2014	Заключение договора залога недвижимого имущества с ООО «Пассаж» по кредитным договорам № 910-КР/2007 от 24.10.2007, №771-КР/2010 от 11.11.2010, № 077-КР/2011 от 09.12.2011 с ООО «ЮЗС»	член Правления Гаркуша Д.В.	Совет директоров, протокол №11 от 16.07.2014
Доп. соглашение №5 от 30.07.2014 к кредитному договору № 317-КР/2009 от 15.07.2009	Пролонгация кредитного договора ООО «Киноцентр» (сумма непогашенного остатка основного долга 28.146.000 рублей) по 30.07.2015, ставка 18 % годовых. Обеспечение - залог недвижимого имущества № 317/1 от 16.07.2009 в сумме 72.000.000,00 рублей.	супруга Председателя Совета Директоров Захаржевская Т.П.	Совет директоров, протокол №12 от 06.08.2014
Кредитный договор № 160-КР/2014 от 23.07.2014	Выдача кредита ООО «Ассоль» на сумму 6.000. 000 рублей (лимит задолженности), под 16 % годовых, сроком – 1 год (кредитная линия с 23.07.2014 по 23.07.2015)	Мазаури Р.Д. брат члена Совета Директоров Махаури Х.Д.	Совет директоров, протокол №12 от 06.08.2014
Договор поручительства № 160/1 от 23.07.2014	Договор поручительства заключенный между Банком «Таврическим» (ОАО) и Махаури Х.Д., в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору № 160-КР/2014 от 23.07.2014, заключенному между Банком «Таврический» (ОАО) и ООО «Ассоль».	члена Совета Директоров Махаури Х.Д.	Совет директоров, протокол №12 от 06.08.2014
Соглашение о выдаче банковской гарантии 058- ГП/2014 от 29.07.2014	Предоставление банковской гарантии ЗАО «НПО «Энергоатоминвент» в сумме 1 075 250 рублей сроком до 24.09.2014, с вознаграждением 4% годовых. Обеспечение – поручительство ООО «Энерго Центр».	Член Совета Директоров Кузнецов И.В.	Совет директоров, протокол №12 от 06.08.2014
Договор перевода долга № 751/1 от 08.08.14	Перевод долга по кредитному договору №751-КР/2014г. от 04.04.2014г. с ООО «РИЭКИ» на ООО «СпецМонтажСтрой» в сумме 4.000.000 рублей, под 14%	член Совета Директоров Махаури Х.Д.	Совет директоров, протокол №12 от 06.08.2014

	годовых, сроком до 03.04.2015. договор поручительства Махаури Х. Д.		
Доп. соглашение №1 от 01.08.2014 к кредитному договору № 715-КР/2013 от 01.08.2013	Пролонгация кредитного договора ООО «ИСК «Сфера» на сумму 3 266 663 рублей, под 14% годовых, сроком до 01.08.2015	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов С.А.	Совет директоров, протокол №12 от 06.08.2014
Доп. соглашение №2 от 04.03.2014 к договору залога недвижимого имущества № 395/1 от 25.10.2011	Заключение договора залога недвижимого имущества (ипотека) с «ИСК «Сфера» в обеспечение исполнения перед Банком обязательств «Каррат Груп» ЕООД, сумма 416 345 982,19 рублей.	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов С.А.	Совет директоров, протокол №12 от 06.08.2014
Договор поручительства № 395/2 от 26.02.2014	Заключение договора поручительства с «ИСК «Сфера» в обеспечение исполнения перед Банком обязательств «Каррат Груп» ЕООД сумма 174 905 705,84 рублей, под 9% годовых, сроком на 1 год.	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов С.А.	Совет директоров, протокол №12 от 06.08.2014
Доп. соглашение №1 от 01.08.2014 к кредитному договору № 715-КР/2013 от 01.08.2013	Пролонгация кредитного договора ООО "ИСК "Сфера" в сумме 3. 266. 663 рублей, под 14% годовых, сроком до 01.08.2015	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов С.А.	Совет директоров, протокол №13 от 25.08.2014
Доп. соглашение №1 от 14.08.2014 к кредитному договору № 726-КР/2013 от 14.08.2013	Пролонгация кредитного договора с ООО "ИСК "Сфера" в сумме 24.400.000 рублей, под 14% годовых, сроком до 14.08.2015.	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов С.А.	Совет директоров, протокол №13 от 25.08.2014
Доп. соглашение №3 от 18.08.2014 к кредитному договору № 349-КР/2012 от 17.08.2012 и доп. соглашению №1 от 10.04.2013	Пролонгация кредитного договора с ООО "ИСК "Сфера в сумме 117.700.000 рублей под 14% годовых, сроком до 17.08.2015	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов С.А.	Совет директоров, протокол №13 от 25.08.2014
Доп. соглашение №1 от 21.02.2014 к договору залога недвижимого имущества № 860/1 от 21.03.2011	Заключение договора залога недвижимого имущества (ипотеки) с ООО "Квадро" в обеспечение исполнения обязательств ООО «Квадро» по кредитному договору №860-КР/2011 от 18.02.2011 на сумму 19.366.680 рублей, со сроком возврата 21.02.2015.	супруга Председателя Совета Директоров Захаржевская Т. П.	Совет директоров, протокол №13 от 25.08.2014
Доп. соглашение №2 от 29.08.2014 к кредитному договору № 605-КФР/2013 от 30.04.2013	Пролонгация кредитного договора с Кузнецовым И.В. в сумме 5.249.735, 93 рублей, под 16 % годовых, с ежемесячным графиком погашения, сроком до 30.08.2015	Член Совета Директоров Кузнецов И.В	Совет директоров, протокол №13 от 25.08.2014
Соглашение о выдаче банковской гарантии № №104-ГП/2014 от 29.08.2014	Предоставление банковской гарантии ООО «ТЭК – Печора» в размере 26.617.129 рублей, на срок по 01.10.2015 года, с вознаграждением 4 % годовых.	Председатель Совета Директоров Захаржевский О.Ю.	Совет директоров, протокол №13 от 25.08.2014
Договор поручительства № 206/1 от 18.09.2014	Договор поручительства с Захаржевским О.Ю. в обеспечение исполнения обязательств ООО «ТЭК – Печора» по договору о предоставлении банковской гарантии, в размере 26.617.129 рублей, со сроком по 01.10.2015 под 4 % годовых.	Председатель Совета Директоров Захаржевский О.Ю.	Совет директоров, протокол №13 от 25.08.2014
Договор поручительства № 206/1 от 18.09.2014	Договор поручительства с Захаржевским О.Ю. на сумму 502684,93рубля Сумма кредита 500 000 рублей, под 14% годовых, сроком до 02.10.2014 г.	Председатель Совета Директоров Захаржевский О.Ю.	Совет директоров, протокол №18 от 26.09.2014
Доп. соглашение №1	Пролонгация кредитного договора ООО	Председатель	Совет директоров,

от 01.10.2014 к кредитному договору № 787-КР/2013 от 01.10.2013	"ИСК "Сфера" на сумму 34.000.000 рублей, под 14% годовых, сроком до 01.10.2015	Правления, Член Совета Директоров Сомов С.А.	протокол №20 от 21.10.2014
Доп. соглашение №1 от 01.10.2014 к кредитному договору № 788-КР/2013 от 01.10.2013	Пролонгация кредитного договора с ООО "ИСК "Сфера" в размере 4.000.000 рублей, под 14% годовых, сроком до 01.10.2015	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов С.А.	Совет директоров, протокол №20 от 21.10.2014
Договор о закладе векселей № 982/1 от 22.05.2014	договор с АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО о закладе векселя № 024902 (векселедатель – Банк «Таврический» ОАО, дата составления 19.05.2014 вексельная сумма (залоговая стоимость) 881.340 рублей, срок платежа 04.02.2015) в качестве обеспечения по Договору № 982-ГП/2014 от 21.05.2014 о предоставлении гарантии Банка «Таврический» (ОАО) в сумме 881340,00 рублей, со сроком действия – 31.10.2015 - ООО Группе Компания «Сплав Энерго», Бенефициар – СПб государственное казенное учреждение «Агентство внешнего транспорта»	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов С.А. и Председатель Совета Директоров Захаржевский О.Ю.	Совет директоров, протокол №20 от 21.10.2014
Договор о закладе векселей № 103/1 от 28.08.2014	договор с АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО о закладе векселей, выпущенных Банком «Таврический» ОАО № 024901 (дата составления 19.05.2014, вексельная сумма (залоговая стоимость) 2.433.350 рублей, сроком платежа 04.02.2015), № 024903 (дата составления 19.05.2014, вексельная сумма (залоговая стоимость) 757.300 рублей, срок платежа 04.02.2015), эмитент – Банк «Таврический» (ОАО), №024911(дата составления 27.08.2014, вексельная сумма (залоговая стоимость) 4.187.000) рублей, срок платежа 04.02.2015) в качестве обеспечения по Договору № -ГП/2014 от 28.08.2014 о предоставлении гарантии Банка «Таврический» (ОАО) в сумме 7.377.147,32 рублей, со сроком действия – 31.10.2015 -ООО Группе Компания «Сплав Энерго», Бенефициар – Министерство обороны Российской Федерации.	Председатель Правления, Член Совета Директоров Сомов С.А. и Председатель Совета Директоров Захаржевский О.Ю.	Совет директоров, протокол №20 от 21.10.2014