

**Предварительно утвержден  
Советом директоров  
Банка «Таврический» (ОАО)  
29.05.2017  
Протокол № 4 от 31.05.2017**

**Утвержден  
Общим собранием акционеров  
Банка «Таврический» (ОАО)  
30.06.2017  
Протокол № 1 от 03.07.2017**

**Годовой отчет  
Банка «Таврический» (ОАО)  
за 2016 год**

**Санкт-Петербург  
2017**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общая информация о Банке.....	3
2. Положение акционерного общества в отрасли.....	4
2.1 Обзор российской экономики и банковского сектора.....	4
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.....	5
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.....	10
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.....	10
13. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, 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 01.01.2017 г. Банк имеет 2 филиала:

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

В Санкт-Петербурге Банк имеет 32 структурных подразделения, расположенных вне головного офиса Банка, из них:

- 5 дополнительных офисов,
- 27 операционных касс.

В Северо-Западном регионе открыто 6 операционных офисов в городах Кингисепп, Череповец, Сыктывкар, Архангельск, Ухта, Печора (на 01.01.2017 г. - 6 операционных офисов).

В 2016 г. были закрыты два операционных офиса в городах Емва и Инта.

### **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».

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.

• На деятельности в отношении разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)

**0000746** от **16.03.2015** г.

Все вышеперечисленные лицензии выданы без ограничения срока действия.

На основании заявления Банка «Таврический» (ОАО) 03.05.2017 получено уведомление Банка России об аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 07.12.2000 № 178-03535-100000 и профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 07.12.2000 № 178-03713-001000.

## **2. Положение акционерного общества в отрасли**

### **2.1 Обзор российской экономики и банковского сектора**

2016 год ознаменовался началом выхода российской экономики из рецессии. Отток капитала из России замедлился, а прибыль российских компаний выросла на 14%, несмотря на продолжающееся снижение ВВП в реальном выражении. Российский фондовый и валютный рынки подходят к началу следующего года в довольно оптимистичном состоянии, чему способствует стабилизация цен на нефть и надежды на потепление отношений с Западом.

Банковский сектор России в 2016 году показывает признаки оживления после потрясений в конце 2014 и спада в 2015. В банковском секторе РФ в 2016г. наметились положительные тенденции. 2016 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым, но к концу года статистика стала более оптимистичной.

Согласно данным Банка России («Обзор банковского сектора Российской Федерации» № 172 февраль 2017 года, адрес в интернете: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1702.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1702.pdf)), опубликованным на 1 января 2017 года, из 623 действующих на 1 января 2017 года кредитных организаций 445 завершили отчетный период с прибылью на общую сумму 1291,9 млрд. руб. В то же время 178 кредитных организаций закончили год с убытком на общую сумму 362,2 млрд. руб.

За 2016 год Центральный Банк Российской Федерации отозвал лицензии у 97 кредитных организаций (за аналогичный период прошлого года – у 93 кредитных организаций).

Активы банков за 2016г. снизились на 3,5% - до 80,1 трлн. руб. (за 2015г. – выросли на 6,9%). Рост активов банковского сектора обеспечивался в основном за счет кредитов и прочих ссуд: их объем за 2016 год снизился на 7,05% и на 01.01.2017 года составил 40,9 трлн. руб., их доля в активах банковского сектора уменьшилась на 1,9% и составила 51,1%.

За 2016г. объем кредитов нефинансовым организациям упал на 9,5% и составил 30,1 трлн. руб. (за 2015г. прирост составлял 12,7%), доля этих кредитов в активах банковского сектора снизилась с 50,1% до 46,6%. Объем кредитов физическим лицам за 2016г. вырос на 1,1% - до 10,8 трлн. руб. (за 2015г. спад составил 5,7%); доля этих кредитов в активах банковского сектора за 2016г. увеличилась на 4,65% и составляет 13,5%. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле на 01.01.2017г. составила 3,6%. Уменьшение объема просроченной задолженности по кредитному портфелю в рассматриваемом периоде составил 5,2%, за 2015г. наблюдался рост показателя на 53,5%.

В 2016 остатки средств на счетах клиентов упали на 3,6% - до 50,0 трлн. руб. (за 2015г. выросли на 18,5%). Однако доля этого источника в пассивах банковского сектора на 01.01.2017 года осталась на том же уровне и составила 62,5%.

Объем вкладов физических лиц за 2016г. увеличился на 4,2% до 24,2 трлн. руб. (за 2015г. – вырос на 25,2%), их доля в пассивах банковского сектора с начала года увеличилась на 7,8% и составляет 30,2%. Объем рублевых вкладов увеличился на 0,1%, объем вкладов в иностранной валюте снизился на 25,2%. Доля рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц за анализируемый период увеличилась на 7,3% и составляет 52,1%. Удельный вес вкладов на срок свыше 1 года в общем объеме привлеченных вкладов на 01.01.2017г. составил 50,8%.

Суммарный объем средств, привлеченных от организаций, уменьшился за 2016г. на 10,1% (за 2015г. – на 13,7%) - до 25,6 трлн. рублей. Доля данной статьи в пассивах банковского сектора по сравнению с 01.01.2016г. увеличилась с 10,7% до 10,9%. При этом объем депозитов юридических лиц уменьшился на 14,2% и составил 16,4 трлн. руб., остатки средств организаций на расчетных и прочих счетах снизились на 1,6% и составили 8,7 трлн. руб. (за 2015г. – увеличились на 32,2% и 11,8% соответственно).

За 2016 год российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 929,7 млрд. руб., что на 384,2% больше, чем за 2015г.

Основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

- 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	01.01.2017	01.01.2016	Динамика за 2016 год
По активам	68	78	↑10 мест
По капиталу	54	55	↑1 место
По кредитному портфелю	61	64	↑3 места
По кредитам юридических лиц	44	49	↑5 мест
По кредитам физических лиц	200	228	↑28 мест
По привлеченным средствам	48	53	↑5 мест
По депозитам физических лиц	53	114	↑61 место

\*) По данным сайта <http://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/Jan2017/> рейтинги банков по итогам 2015 и 2016 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

В 2016 году АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» продолжает реализацию мероприятий по финансовому оздоровлению Банка.

2016 год Банк закончил со следующими результатами:

- фактический финансовый результат Банка за 2016 составил минус 830 млн. руб.
- кредитный портфель по состоянию на 01.01.2017 составил 52 945 млн. руб.
- портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2017 составил 28 612 млн. руб.
- объем средств, привлеченных от клиентов, составил 29 613 млн. руб., в т.ч. от физических лиц – 29 072 млн. руб.

## 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.	1 010 589,30	5 775,08
2	Тепловая энергия	Гкал	1 631,01	1 832,02
3	Бензин	Л	18 178,24	668,43
4	Дизельное топливо	Л	1 582,00	53,77

## 6. Перспективы развития Банка

Банк находится в процессе финансового оздоровления, завершить который планируется в 2025 году. Санатором кредитной организации является АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк МФК). Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ, Агентство) Банку предоставлена финансовая помощь (займ) в размере 28 млрд. рублей сроком на 10 лет. После завершения процесса финансового оздоровления Банк будет присоединен к Банку-санатору.

Банком и Банком – санатором разработан План финансового оздоровления Банка, который обеспечит повышение финансовой устойчивости кредитной организации, своевременное исполнение обязательств перед клиентами, существенно снизит риск возникновения ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и иных кредиторов, а также обеспечит улучшение качества активов, приносящих доход, и финансового результата деятельности Банка.

Банком и Банком-санатором осуществляется контроль за степенью достижения поставленных стратегических целей с помощью системы управленческой отчетности, что позволяет своевременно и эффективно контролировать выполнение стратегических планов. В случае необходимости, План финансового оздоровления может корректироваться, позволяя адаптироваться к изменившимся условиям.

Согласно Плану финансового оздоровления к моменту присоединения Банк спишет за счет полученной прибыли невозвратную часть проблемных активов, накопленных на момент начала санации, и будет выполнять все обязательные нормативы, установленные регулятором.

В настоящее время Банк реализует полный комплекс банковских услуг своим клиентам, в том числе выдачу кредитов и привлечение денежных средств юридических и физических лиц на основании банковской лицензии.

#### **7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов**

В 2016 году годовым общим собранием акционеров Банка (Протокол от 04.07.2016 №1) было принято решение дивиденды по результатам 2015 года не выплачивать на основании абзаца 4 статьи 43 Закона «Об акционерных обществах».

#### **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 его деятельности различным факторам риска. 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.

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) и регуляторный риск.

##### **Кредитный риск**

Исходя из специфики деятельности и структуры баланса, основным риском для Банка является кредитный риск.

Процесс управления кредитным риском состоит из следующих этапов:

- выявление факторов кредитного риска;
- оценка величины кредитного риска;
- вынесение решения о принятии риска, об отказе от выдачи кредита или применении способов снижения риска;
- выбор способов снижения риска;
- контроль уровня кредитного риска;
- обеспечение возвратности ссуд.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Управление кредитными рисками осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков.

Управление кредитными рисками осуществляется путем регулярного анализа способности заемщиков выполнять обязательства по уплате процентов и основной задолженности, а также путем получения залогового обеспечения или поручительств.

Текущая деятельность Банка по управлению кредитными рисками направлена на уменьшение вероятности реализации кредитных рисков и осуществляется с использованием различных инструментов снижения степени риска:

- отказ от выдачи кредитов с высокой степенью риска;
- диверсификация рисков;
- установление лимитов риска на заемщика (группу связанных заемщиков);
- формирование резервов;
- мониторинг финансового состояния заемщиков, залогодателей и поручителей;
- мониторинг состояния и текущей стоимости обеспечения.

Деятельность Банка в рамках финансового оздоровления направлена на выявление причин возникновения проблемной задолженности, способов и сроков ее погашения на основе анализа бизнеса заемщиков, перспектив обращения взыскания на заложенное имущество и предъявления требований к поручителям и иным обязанным лицам с использованием как судебных, так и иных процедур, а также сохранение и развитие партнерских отношений с добросовестными заемщиками.

Для контроля и ограничения рисков по межбанковским операциям проводится всесторонний анализ банков–контрагентов с целью установления и подтверждения лимитов.

При рассмотрении каждого контрагента используется его финансовая отчетность и дополнительные данные, получаемые из средств массовой информации и других открытых источников.

Система управления кредитным риском соответствует задачам и масштабам деятельности Банка, позволяя оперативно реагировать на возникающие угрозы, в том числе и в условиях макроэкономической нестабильности.

### **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**

Управление риском потери ликвидности в Банке основано на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк считает, с одной стороны, необходимость выравнивания активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

Регулярная оценка и прогнозирование состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам, проводимые Банком и Группой, в которую входит Банк, позволяют своевременно выявлять существенные дисбалансы ликвидности, которые могут возникать в результате проведения различных операций. На основании произведенных оценок и составленных прогнозов Банк имеет возможность заблаговременно компенсировать разрывы ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

### **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);

- несоразмерности (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, регламентирующими 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 законодательств, 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.

### **Регуляторный риск**

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России и иных органов государственного регулирования и контроля, стандартов СРО, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов; регуляторный риск является одним из элементов правового риска.

Деятельность по минимизации регуляторного риска осуществляется Банком по следующим направлениям: разработка контрольных мероприятий и последующий контроль за их выполнением, а также проведение контрольной проверки.

Контрольные мероприятия – это комплекс мероприятий по устранению выявленного нарушения и/или недопущению наступления аналогичного события регуляторного риска в будущем. Банк осуществляет данные мероприятия как по результатам самостоятельного выявления нарушений, так и в случае их выявления представителями надзорных органов.

Контрольные проверки (в том числе, проверку проводимых контрольных мероприятий) проводятся в целях недопущения событий регуляторного риска по направлениям деятельности Банка со средней и высокой вероятностью наступления событий регуляторного риска либо по которым ранее были выявлены существенные нарушения.

Банком определены индикаторы риска и их значения, которые позволяют оценить уровень регуляторного риска. В случаях, если регуляторный риск превышает приемлемый уровень Банком могут быть проведены следующие мероприятия:

- пересмотр организационной структуры Банка;
- актуализация внутренних документов Банка (в том числе, типовой документации, включая договорную);
- перераспределение полномочий и обязанностей подразделений и работников Банка;
- реорганизация бизнес-процессов;
- пересмотр/корректировка существующих и/или внедрение новых принципов управления регуляторным риском.
- пересмотр/корректировка количественных критериев оценки уровня регуляторного риска и/или качественных критериев оценки эффективности управления регуляторным риском.

**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**

Указанные сделки отсутствуют.

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

Информация о сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, содержится на сайте Банка: <http://www.tavrich.ru/about/reporting/>

**11. Состав Совета директоров Банка**

В соответствии с Приказом Банка России № ОД-329 от 11.02.2015г. 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. 17.03.2015 Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» провела отбор инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка «Таврический» (ОАО). В качестве инвестора выбран АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол №2 от 21.12.2016 года) Совет директоров был избран в следующем составе:

1. Антонов Игорь Станиславович
2. Злуницын Илья Владимирович
3. Красавцева Елена Аркадьевна
4. Родионов Максим Александрович
5. Ромпель Ольга Юрьевна
6. Филатов Станислав Николаевич
7. Филиппев Александр Николаевич

Решением годового Общего собрания акционеров Банка (Протокол №1 от 04.07.2016 года) Совет директоров был избран в следующем составе:

1. Агафонов Антон Владимирович
2. Иванова Татьяна Владимировна
3. Красавцева Елена Аркадьевна
4. Лифар Оксана Витальевна
5. Родионов Максим Александрович
6. Филиппев Александр Николаевич
7. Филатов Станислав Николаевич

Решением годового Общего собрания акционеров Банка (Протокол №1 от 03.07.2015 года) Совет директоров был избран в следующем составе:

1. Агафонов Антон Владимирович
2. Донец Валентина Петровна
3. Иванова Татьяна Владимировна
4. Красавцева Елена Аркадьевна
5. Лифар Оксана Витальевна
6. Филиппев Александр Николаевич
7. Филатов Станислав Николаевич

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

Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2017	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2017	Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2016 году
Агафонов Антон Владимирович	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Антонов Игорь Станиславович	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались

Донец Валентина Петровна	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Злуницын Илья Владимирович	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Иванова Татьяна Владимировна	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Красавцева Елена Аркадьевна	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Лифар Оксана Витальевна	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Родионов Максим Александрович	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Ромпель Ольга Юрьевна	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Филиппев Александр Николаевич	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Филатов Станислав Николаевич	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались

### **Краткие биографические данные членов Совета директоров Банка**

#### **Агафонов Антон Владимирович**

Год рождения: 1979 г.

Сведения об образовании:

Финансовая академия при Правительстве РФ, год окончания: 2000, Московская государственная юридическая академия, год окончания 2002, бухгалтерский учет, анализ и аудит.

Сведения об основном месте работы:

С 30.06.2015 по 20.12.2016 – член Совета директоров Банка «Таврический» (ОАО), с 30.06.2015 по 18.07.2016 – Председатель Совета директоров.

С 2009 по настоящее время - Генеральный директор ЗАО «Достоинство».

С 2015 по настоящее время - Генеральный директор ООО «Технология Групп».

С 2015 по настоящее время - Генеральный директор ООО «Лаборатория Умного Вождения».

С 2015 по настоящее время – Генеральный директор ООО «Системные решения».

#### **Антонов Игорь Станиславович**

Год рождения: 1964 г.

Сведения об образовании:

Московский финансовый институт, год окончания: 1989, международные экономические отношения.

Сведения об основном месте работы:

С 21.12.2016 по настоящее время – член Совета директоров Банка «Таврический» (ОАО).

С 07.06.2016 по настоящее время - Председатель Правления, член Правления АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

С 12.12.2016 по настоящее время - член Совета директоров АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

#### **Злуницын Илья Владимирович**

Год рождения: 1972 г.

Сведения об образовании:

Балтийский институт управления и социальной защиты, год окончания: - 1998, экономика и управление на предприятии. Северо-Западная академия Государственной службы, год окончания: - 2001, юриспруденция.

Сведения об основном месте работы:

С 21.12.2016 по настоящее время - Член Совета директоров Банка «Таврический» (ОАО).

С 01.11.2016 по 10.01.2017 – Советник Председателя Правления Банка «Таврический» (ОАО).

#### **Донец Валентина Петровна**

Год рождения: 1958 г.

Сведения об образовании:

Ленинградский Финансово-экономический институт им. Вознесенского, год окончания 1989 г., бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности. Санкт-Петербургский Университет МВД, год окончания 2002 г., юриспруденция.

Сведения об основном месте работы:

С 30.06.2015 по 29.06.2016 – Член Совета директоров Банка «Таврический» (ОАО).

С 05.2015 по 03.2016 – Советник Департамента управления делами ПАО «Межрегиональная распределительная сетевая компания Северо-Запада».

**Иванова Татьяна Владимировна**

Год рождения: 1980 г.

Сведения об образовании: Финансовая Академия при Правительстве РФ, год окончания 2002 г., финансы и кредит.

Сведения об основном месте работы:

С 30.06.2015 по 20.12.2016 - Член Совета директоров Банка «Таврический» (ОАО).

С 28.11.2013 по настоящее время – Старший вице-президент – Директор департамента по работе с состоятельными клиентами АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

**Красавцева Елена Аркадьевна**

Год рождения: 1952 г.

Сведения об образовании: Московский финансовый институт, год окончания – 1974 г., международные экономические отношения.

Сведения об основном месте работы:

С 30.06.2015 по настоящее время - Член Совета директоров Банка «Таврический» (ОАО), с 19.07.2016 по настоящее время Председатель Совета директоров.

С 01.02.2010 по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

**Лифар Оксана Витальевна**

Год рождения: 1969 г.

Сведения об образовании: Ордена Октябрьской революции и Ордена Трудового Красного Знамени Московский институт стали и сплавов (МИСИС), год окончания – 1991, Экономика и организация металлургической промышленности.

Сведения об основном месте работы:

С 30.06.2015 по 20.12.2016 - Член Совета директоров Банка «Таврический» (ОАО).

С 19.03.2009 по 06.06.2016 - Член Правления АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

С 14.02.2011 по 06.06.2016 – Председатель Правления АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

С 23.06.2011 по настоящее время – Член Совета директоров АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

**Родионов Максим Александрович**

Год рождения: 1971 г.

Сведения об образовании: Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, год окончания: - 1996, экономика.

Сведения об основном месте работы:

С 30.06.2016 по настоящее время - Член Совета директоров Банка «Таврический» (ОАО).

С 15.03.2016 по настоящее время - Исполняющий обязанности начальника Департамента финансов, Публичное акционерное общество «МРСК Северо-Запада».

**Ромпель Ольга Юрьевна**

Год рождения: 1957 г.

Сведения об образовании: Омский государственный педагогический институт им. А.М. Горького, год окончания: - 1979, Математика. Сибирский социально-политический институт ЦК КП РСФСР, год окончания: - 1991, теория социально-политических отношений.

Сведения об основном месте работы:

С 21.12.2016 по настоящее время - Член Совета директоров Банка «Таврический» (ОАО).

С 01.11.2016 по настоящее время - Старший вице-президент, АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

**Филипьев Александр Николаевич**

Год рождения: 1955 г.

Сведения об образовании: Московский финансовый институт, год окончания: - 1977, международные экономические отношения.

Сведения об основном месте работы:

С 30.06.2015 по настоящее время - Член Совета директоров Банка «Таврический» (ОАО).

С 30.06.2015 по 10.01.2017 - Председатель Правления, Член Правления Банка «Таврический» (ОАО).

**Филатов Станислав Николаевич**

Год рождения: 1982 г.

Сведения об образовании: Санкт-Петербургский Государственный Университет, год окончания – 2004., экономист-менеджер.

Сведения об основном месте работы:

С 30.06.2015 по настоящее время - Член Совета директоров Банка «Таврический» (ОАО)

С 02.02.2015 по настоящее время - Директор по финансам Публичное акционерное общество энергетики и электрификации «ЛЕНЭНЕРГО».

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

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

Решением Совета директоров Банка (протокол № 1 от 30.06.2015 г.) Председателем Правления Банка с 30.06.2015 г. по 10.01.2017 был Филипьев Александр Николаевич.

Решением Совета директоров Банка (протокол №13 от 29.12.2016 г.) Председателем Правления Банка с 11.01.2017 назначен Злуницын Илья Владимирович.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

В течение 2016 года Членами Правления Банка являлись следующие лица:

- Филипьев Александр Николаевич
- Калугин Ростислав Анатольевич
- Ижмяков Николай Валентинович

**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 01.01.2017	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2017	Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2016 году
Филипьев Александр Николаевич	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Калугин Ростислав Анатольевич	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Ижмяков Николай Валентинович	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались

**Краткие биографические данные Председателя Правления и Членов Правления Банка****Филипьев Александр Николаевич**

Год рождения: 1955 г.

Сведения об образовании: Московский финансовый институт, год окончания: - 1977, международные экономические отношения.

Сведения об основном месте работы:

С 30.06.2015 по настоящее время - Член Совета директоров Банка «Таврический» (ОАО).

С 30.06.2015 по 10.01.2017 - Председатель Правления, Член Правления Банка «Таврический» (ОАО).

**Калугин Ростислав Анатольевич**

Год рождения: 1978 г.

Сведения об образовании: Санкт-Петербургский институт машиностроения «ЛМЗ-ВТУЗ», год окончания - 2001, менеджмент.

Сведения об основном месте работы:

С 30.05.2016 по настоящее время - Член Правления Банка «Таврический» (ОАО).

С 29.04.2016 по настоящее время - Заместитель Председателя Правления Банка «Таврический» (ОАО).

**Ижмяков Николай Валентинович**

Год рождения: 1967 г.

Сведения об образовании: Всероссийский заочный финансово-экономический институт, год окончания - 2004, финансы и кредит.

Сведения об основном месте работы:

С 30.06.2015 по настоящее время - Член Правления Банка «Таврический» (ОАО).

С 29.05.2015 по настоящее время - Главный бухгалтер Банка «Таврический» (ОАО).

### **13. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, сведения о размере вознаграждения (компенсации расходов) членам коллегиального исполнительного органа и Совета директоров Банка**

Основные положения в области вознаграждения и компенсации расходов в Банке определены в Положении об оплате труда и премировании сотрудников Банка «Таврический».

Оплата труда в Банке состоит из фиксированной части и переменной части. К переменной части относятся, в том числе премии за выполнение производственных показателей, надбавок за эффективную работу Банка, доплат, предусмотренных действующим законодательством, вознаграждение по итогам работы за год. Банк в необходимых случаях оказывает работникам материальную помощь на лечение сотрудников и детей сотрудников Банка и в случае смерти сотрудников Банка.

Совет директоров Банка пересматривает действующую систему мотивации в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков, осуществляет иные контрольные функции в области материальной мотивации персонала.

Согласно штатному расписанию вознаграждения выплачивались Председателю Правления и членам Правления Банка.

Вознаграждения членам Совета директоров не выплачивались.

Дивиденды, за 2015 год не выплачивались.

#### **1. Совету директоров:**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 2016 год	Оклад	
	Премия	
	Пособия и компенсации	
	Командировки	
	Итого	

#### **2. Правлению:**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 2016 год	Оклад	20 212,8
	Премия	
	Пособия и компенсации	227,6
	Командировки	291,8
	Итого	20 732,2

### **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**

**И.В. Злуницын**