

**Предварительно утвержден  
Советом директоров  
Таврического Банка (АО)  
Протокол № от**

**Утвержден  
Единственным акционером  
Таврического Банка (АО)  
Решение № от**

# **Годовой отчет Таврический Банк (АО)**

**за 2019 год**

**Санкт-Петербург  
2020**

## 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 .....	4
3. Приоритетные направления деятельности Банка .....	4
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 .....	6
10. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.....	14
11. Состав Совета директоров Банка.....	17
12. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка.....	21
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.....	25
14. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления .....	27

## **1. Общая информация о Банке**

Полное фирменное наименование Банка: Таврический Банк (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка: Таврический Банк (АО).

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

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

### **Подразделения Банка**

На 01.01.2020 Банк имеет 1 иногородний филиал:

- Московский (г. Москва) в состав которого входят 2 дополнительных офиса

В Северо-Западном регионе открыто 3 операционных офиса в городах Кингисепп, Сосновый Бор, Сыктывкар и 1 дополнительный офис в Сосновом Бору.

В Санкт-Петербурге Банк имеет 27 структурных подразделений, расположенных вне головного офиса Банка, из них:

- 6 дополнительных офисов;
- 21 операционная касса.

### **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 MasterCard, Visa International, Мир (НСПК).

Банк является членом:

- Саморегулируемая (некоммерческая) организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР);
- Членом Российской Национальной Ассоциации СВИФТ

### **Сведения о лицензиях, действовавших в отчетном году:**

Банк имеет:

- Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов

№2304 от 09.04.2018 г.

- на осуществление дилерской деятельности:

040-03639-010000 от 07.12.2000 г.

- на осуществление депозитарной деятельности:

040-04344-000100 от 27.12.2000 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.

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

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

Основной тенденцией 2019 года в финансовой сфере стала стабильность. Последние 3-4 года были очень турбулентными для банков и финансовых компаний, а 2019 год оказался очень спокойным на их фоне. Не было ни кредитных бумов или падений, ни заметных отзывов лицензий

или появления новых игроков, ни резких изменений правил игры, крупных кибератак или внешних санкций. Нельзя сказать, что событий совсем было мало, но они как-то прошли спокойно и без масштабных потрясений. Из основных нарушителей спокойствия можно выделить: снижение ставок вслед за ключевой ставкой, достаточно быстрый рост потребительского кредитования и введение предельной долговой нагрузки. В целом такая ситуация скорее говорит о зрелости российской финансовой системы, и в долгосрочной перспективе создает дополнительный потенциал развития, так как «деньги любят тишину».

Согласно данным Банка России («Обзор банковского сектора Российской Федерации» № 208 февраль 2020 года, адрес в интернете: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/review/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/), опубликованным на 1 января 2020 года, из 442 действующих на 1 января 2020 года кредитных организаций 373 завершили отчетный период с прибылью на общую сумму 2 196,4 млрд. руб. В то же время 69 кредитных организаций закончили год с убытком на общую сумму 159,6 млрд. руб.

За 2019 год Центральный Банк Российской Федерации отозвал лицензии у 31 кредитных организаций (за аналогичный период прошлого года – у 67 кредитной организации).

Активы банков за 2019г. выросли на 2,7% - до 96,6 трлн. руб. (за 2018г. выросли на 10,4%). Рост активов банковского сектора обеспечивался в основном за счет кредитов и прочих ссуд: их объем за 2019 год вырос на 3,1% и на 01.01.2020 года составил 67,1 трлн. руб., их доля в активах банковского сектора составила 69,4%.

За 2019г. объем кредитов нефинансовым организациям вырос на 1,2% и составил 33,8 трлн. руб. (за 2018г. рост составил 10,5%), доля этих кредитов в активах банковского сектора снизилась с 35,5% до 35%. Объем кредитов физическим лицам за 2019г. вырос на 18,5% - до 17,65 трлн. руб. (за 2018г. прирост составил 22,4%); доля этих кредитов в активах банковского сектора за 2019г. увеличилась на 2,5% и составляет 18,3%. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле на 01.01.2020г. составила 3,8%. Увеличение объема просроченной задолженности по кредитному портфелю в рассматриваемом периоде составил 0,5%, за 2018г. наблюдался спад показателя на 0,3%.

В 2019 остатки средств на счетах клиентов выросли на 4,4% - до 63,4 трлн. руб. (за 2018г. выросли на 13%). Доля этого источника в пассивах банковского сектора на 01.01.2020 года выросла на 1,2% и составила 65,7%

Объем вкладов физических лиц за 2019г. увеличился на 7,3% до 30,5 трлн. руб. (за 2018г. – вырос на 9,5%), их доля в пассивах банковского сектора с начала года увеличилась на 1,4% и составляет 31,6%. Объем рублевых вкладов увеличился на 9,9%, объем вкладов в иностранной валюте уменьшился на 2,17%. Доля рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц за анализируемый период увеличилась на 1,9% и составляет 80,4%. Удельный вес вкладов на срок свыше 1 года в общем объеме привлеченных вкладов на 01.01.2020г. составил 40,5%.

Суммарный объем средств, привлеченных от организаций, увеличился за 2019г. на 1,9% (за 2018г. – увеличился на 12,7%) - до 32,7 трлн. рублей. Доля данной статьи в пассивах банковского сектора по сравнению с 01.01.2019г. уменьшилась с 34,1% до 33,8%. При этом объем депозитов юридических лиц увеличился на 0,5% и составил 28,1 трлн. руб.

За 2019 год российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 2 036,8 млрд. руб., что на 51,5% больше, чем за 2018г.

К началу 2020 года российские банки подошли в достаточно комфортной обстановке: ставки снижаются, ликвидности достаточно, а процесс зачистки сектора перешел в инертную фазу. Есть все основания для сохранения благоприятной ситуации и в 2020 году. Однако не стоит забывать, что поддержание комфортной атмосферы стало возможным во многом благодаря затишью на геополитическом фронте и относительной стабильности внешних финансовых рынков.

## 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	01.01.2020	01.01.2019	Динамика за 2019год
По активам	60	58	↓ 2 места
По капиталу	63	62	↓ 1 место
По кредитному портфелю	56	58	↑ 2 места

По кредитам юридических лиц	36	39	↑ 3 места
По кредитам физических лиц	161	174	↑ 13 мест
По привлеченным средствам	44	50	↑ 6 мест
По депозитам физических лиц	48	51	↑ 3 мест

\* По данным сайта <https://raexpert.ru/rankings/bank/monthly/jan2020> рейтинги банков по итогам 2018 и 2019 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 2019 году АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» продолжал реализацию мероприятий по финансовому оздоровлению Банка.

2019 год Банк закончил со следующими результатами:

- фактический финансовый результат Банка за 2019 составил 568 млн. руб.
- кредитный портфель по состоянию на 01.01.2020 составил 54 985 млн. руб.
- портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2020 составил 53 141 млн. руб.
- объем средств, привлеченных от клиентов, составил 42 443 млн. руб., в т.ч. от физических лиц – 41 059 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.	777 831,27	5 929,61
2	Тепловая энергия	Гкал	950,26	1 426,08
3	Бензин	Л	12 215,97	540,4
4	Дизельное топливо	Л	1 553,38	72,6

### 6. Перспективы развития Банка

Банк находится в процессе финансового оздоровления, завершить который планируется в 2035 году. Санатором Банка 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 до 2030 года. После завершения процесса финансового оздоровления Банк будет присоединен к Банку-санатору.

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

Банком и Банком-санатором осуществляется контроль над 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 2019 году решением единственного акционера Банка (Решение от 24.06.2019 №4) было принято решение дивиденды по результатам 2018 года не выплачивать.

#### **8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка**

Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, а также с учетом рекомендаций международных организаций в части стандартов управления рисками.

Целью управления рисками как составной части процесса управления Банком является ограничение принимаемых рисков по всем направлениям деятельности в соответствии с собственными стратегическими задачами и целями, обеспечение достаточности собственных средств (капитала) Банка для покрытия принимаемых рисков и обеспечение надежности и бесперебойности операционной деятельности, в том числе по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

Указанная цель достигается за счет применения комплексного и системного подхода в управлении рисками, обеспечивающего выполнение следующих задач:

- определение качественного и количественного уровня принимаемого риска при осуществлении банковских операций;
- выявление и анализ всех рисков Банка, которые возникают при предоставлении банковских услуг (продуктов) и иных действий;
- проведение мониторинга риска, обеспечивающего наличие оперативной и качественной информации о состоянии и размере принимаемого Банком риска;
- применение системы ключевых индикаторов, позволяющих идентифицировать риск на ранней стадии;
- прогнозирование уровня риска (величины вероятных потерь) для принятия адекватных мер по управлению данным видом риска;
- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- обеспечение эффективной поддержки для функционирования бизнеса и иных направлений деятельности Банка;
- проведение процедур стресс-тестирования по значимым для Банка рискам;
- обеспечение бесперебойного и должного функционирования Банка в кризисных или иных негативных ситуациях.

Основными (значимыми) видами рисков, которым подвержен Банк при осуществлении своей деятельности, являются: кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный, процентный риск банковского портфеля, риск концентрации (в составе кредитного, рыночного и риска ликвидности).

##### **Кредитный риск**

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

Факторы возникновения кредитного риска могут быть обусловлены причинами как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды Банк относит:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- особенности внешней среды, в которой работает заемщик;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика;
- злоупотребления со стороны заемщика, мошеннические действия;
- некачественно проведенная первичная оценка проекта заемщика, профинансированного за счет кредитных средств, привлеченных в Банке.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банк относит:

- чрезмерную концентрацию кредитов в одном из секторов экономики;
- чрезмерную диверсификацию по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
- изменение курсов валют (для кредитов, выданных в иностранной валюте, при отсутствии достаточной экспортной выручки);
- несбалансированную структуру кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка;
- большой удельный вес кредитных продуктов, предоставленных заемщикам, испытывающим финансовые трудности;
- концентрация деятельности в новых, малоизученных для Банка сферах кредитования;
- существенная доля в портфеле кредитных продуктов, предоставленных новым заемщикам.

Классификация кредитных рисков, действующая в Банке, включает риск конкретного заемщика, риск портфеля и риск контрагента.

Под кредитным риском заемщика Банк понимает риск неуплаты заемщиком (эмитентом) основного долга и процентов, причитающихся кредитору (инвестору) в установленный условиями договора/выпуска ценной бумаги срок (в т.ч. облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, государственные обязательства и др.), а также по привилегированным акциям (в части фиксированных обязательств по выплате дивидендов). Источником кредитного риска в рамках данного определения является отдельный, конкретный заемщик (эмитент).

Под кредитным риском портфеля Банк понимает вероятность уменьшения стоимости части активов Банка, представленной суммой выданных кредитов и приобретенных долговых обязательств, либо вероятность того, что фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого расчетного уровня. В данном случае источником кредитного риска является ссудный портфель Банка как совокупность кредитных вложений.

Под кредитным риском контрагента Банк понимает риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Целью управления кредитным риском Банка является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации кредитного риска. Для Банка приоритетом является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных потерь/убытков.

Процесс управления кредитным риском Банка предполагает непрерывное последовательное осуществление управляющих мероприятий (контрольных процедур), направленных на все виды присущих Банку кредитных рисков, в связи с этим в Банке выделяются следующие основные элементы системы управления кредитным риском:

- выявление (идентификация) кредитного риска;
- оценка (анализ) кредитного риска;
- определение совокупного уровня риска;
- мониторинг и оценка эффективности процесса управления кредитным риском;
- минимизация кредитного риска (разработка инструментария реагирования на кредитный риск).

Функционирование системы управления кредитным риском в Банке базируется на эффективном размещении кредитных ресурсов на основе создания диверсифицированного кредитного портфеля, обеспечивающего сбалансированное соотношение риска и желаемого уровня доходности кредитного портфеля.

Управление кредитным риском в Банке основано на следующих процедурах:

- идентификация кредитных рисков (проведение анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов кредитного риска на нескольких уровнях);
- оценка кредитного риска (расчет и оценку уровня риска, вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потере вложенного капитала);
- определение совокупного уровня риска (предполагает агрегирование количественных оценок кредитного риска);
- мониторинг кредитного риска (осуществляется в целях предупреждения возможности повышения уровня риска);

В рамках мониторинга кредитного риска осуществляется контроль кредитного портфеля в целом, каждого предоставленного заемщику кредитного продукта и каждого контрагента Банка.

- минимизация риска (осуществление Банком комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от реализации кредитных рисков).

В текущей деятельности по управлению кредитными рисками в целях минимизации риска Банк использует следующие инструменты:

- измерение риска, оценка и выявление основных факторов, присущих кредитному риску, моделирование и составление прогноза ситуации;

- установление качественных и количественных ограничений/лимитов на кредитную деятельность;

- соблюдение всех пруденциальных норм и требований Банка России, требований законодательства Российской Федерации, традиций (обычаев) делового оборота в отношении кредитных операций и сделок;

- четко установленные ограничения полномочий, наличие подотчетности структурных подразделений, применение при возникновении необходимости механизма принятия коллегиальных решений в случае проведения сделок, несущих кредитный риск;

- оперативный пересмотр внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок, соответственно, перераспределение рисков в зависимости от текущей ситуации в отрасли в целом и в Банке в частности;

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, соблюдение принципов разделения полномочий, применение порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- стандартизация банковских операций и других сделок (разработка и применение стандартных порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров);

- анализ влияния факторов кредитного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;

- проведение обучения (повышения квалификации) работников с разъяснением требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов, в том числе по вопросам осуществления банковских операций и других сделок и их отражения в учете, по управлению кредитными рисками;

- реализация установленного внутренними документами Банка перечня мероприятий по управлению проблемной задолженностью, в случае ее возникновения, по активам, несущим кредитный риск.

Дополнительно Банк также использует следующие способы минимизации кредитного риска:

- диверсификация;

- лимитирование;

- резервирование.

В Банке на постоянной основе осуществляется контроль косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации мероприятий по минимизации кредитного риска.

Дополнительно Банк выделяет и отслеживает остаточный риск, возникающий после применения Банком основных инструментов минимизации риска в отношении объектов кредитного риска.

В рамках финансового оздоровления деятельность Банка 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 заемщиками.

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

### **Рыночный риск**

Банк, являясь участником финансового рынка, подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые, в свою очередь, подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

В Банке выделяют следующие виды рыночного риска: фондовый, валютный и процентный риски.



### **а) фондовый риск**

Фондовый риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости фондовых ценностей торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и контрагентом по производным финансовым инструментам, так и общими колебаниями цен на финансовые инструменты.

Основным фактором фондового риска является неблагоприятное изменение текущей справедливой стоимости долевых ценных бумаг, а также корреляций между доходностями долевых ценных бумаг.

Объектами управления фондовым риском являются долевые ценные бумаги торгового портфеля и долговые бумаги портфеля для продажи.

Основной мерой оценки фондового риска является показатель стоимости под риском (VaR). С целью оценки устойчивости Банка к фондовому риску и размера его существенности проводится стресс-тестирование открытых позиций, подверженных фондовому риску.

Основными инструментами ограничения фондового риска являются:

- лимитирование торгового портфеля и портфеля для продажи;
- установление лимита стоп-лосс торгового портфеля;
- хеджирование риска.

### **б) валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы по позициям Банка в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Основными факторами валютного риска являются изменение курсов валют и/или учетных цен на драгоценные металлы, а также изменение корреляции между курсами валют/учетными ценами на драгоценные металлы.

Объектом управления валютным риском является открытая валютная позиция и открытая валютная позиция по торговым операциям.

Основными инструментами регулирования валютного риска в Банке являются:

- лимитирование величины открытой валютной позиции в разрезе каждой валюты и драгоценного металла, и величины открытой валютной позиции в целом;
- лимитирование открытой валютной позиции по торговым операциям;
- установление лимита стоп-лосс открытой валютной позиции по торговым операциям;
- хеджирование риска.

### **в) процентный риск**

Процентный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основным фактором процентного риска является неблагоприятное изменение текущей справедливой стоимости долговых ценных бумаг, а также корреляций между доходностями долговых ценных бумаг.

Объектами управления процентным риском являются долговые ценные бумаги торгового портфеля и портфеля для продажи.

Основными инструментами регулирования процентного риска являются:

- лимитирование торгового портфеля;
- лимитирование портфеля для продажи;
- установление лимита стоп-лосс арбитражного портфеля.

В рамках расчета совокупного рыночного риска в составе процентного риска Банк выделяет:

- общий процентный риск – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;
- специальный процентный риск – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансового инструмента под влиянием факторов кредитного риска, связанных с эмитентом ценных бумаг и обеспечением по ценным бумагам, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы и/или фондированы финансовые инструменты.

Система управления рыночным риском в Банке представляет собой непрерывный процесс и содержит следующие основные элементы:

- выявление (идентификация) рыночных рисков;
- оценка (анализ) рыночных рисков;
- определение совокупного уровня риска;
- мониторинг рыночного риска (контроль открытых позиций, их оценку и анализ рисков);

- минимизация риска (лимитирование, управление позициями, диверсификация, хеджирование).

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности может выражаться в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Управление риском ликвидности в Банке основано на установлении оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов, которое определяется показателями ликвидности и банковскими рисками и позволяет Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Система управления риском ликвидности в Банке представляет собой непрерывный процесс и содержит следующие основные элементы:

- выявление риска ликвидности (осуществляется через установленную систему показателей);
- оценка риска ликвидности (осуществляется с использованием метода коэффициентов, метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ), стресс-тестирования, сценарного анализа, метода прогнозирования потоков денежных средств);
- мониторинг риска ликвидности (осуществляется с использованием на постоянной основе перечня процедур, заключающихся в контроле: исполнения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности; действующей в Банке системы показателей; выполнения мероприятий при наличии угроз непрерывности деятельности и финансовой стабильности Банка; выполнения работниками структурных подразделений, предусмотренных внутренними документами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности);
- минимизация риска ликвидности (осуществляется с использованием установленного в Банке перечня инструментов для оперативного управления риском ликвидности).

При управлении риском ликвидности используется система показателей, позволяющих предупредить и своевременно принять меры по минимизации риска ликвидности. Все применяемые в Банке показатели ликвидности рассматриваются в динамике.

Также идентификация риска ликвидности осуществляется посредством управления активами и пассивами Банка, которое осуществляется по следующим направлениям:

- управление капиталом;
- управление качеством активов;
- управление доходностью;
- управление ликвидностью.

В качестве обеспечения достаточности денежных средств для исполнения обязательств Банком, для восстановления ликвидности и для соблюдения обязательных нормативов (внутренних лимитов) Банком разработаны и применяются соответствующие инструменты.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк считает, с одной стороны, обеспечение оптимального соотношения между отдельными видами активов и пассивов (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 Банковской 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**

Управление операционным риском осуществляется в целях поддержания Банком принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими целями и задачами. При этом эффект от системы управления операционным риском с учетом ее постоянного совершенствования должен быть соизмерим с затратами на ее поддержание. Также управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и разработанными Банком внутренними документами, регламентирующими распределение полномочий между органами управления и структурными подразделениями Банка, процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля (минимизации) операционного риска на всех уровнях организации бизнес-процессов Банка.

Банк подразделяет факторы возникновения операционного риска на внешние и внутренние. К внешним факторам возникновения операционного риска Банк относит:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка;
- неблагоприятные (чрезвычайные) внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

К внутренним факторам возникновения операционного риска Банк относит:

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур осуществления направлений деятельности, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение персоналом Банка установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля Банка;
- нарушение Банком или его персоналом банковского, гражданского, трудового и иного законодательства Российской Федерации, неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств, нарушение обычаев делового оборота.

Для оценки операционного риска Банк применяет методологию, установленную Положением Банка России от 03 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», которая предусматривает оценку данного риска и поддержание капитала Банка на достаточном для покрытия указанного риска уровне, используя, как индикатор, показатель, представляющий собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за три года, предшествующих дате расчета размера операционного риска.

Для минимизации операционного риска в Банке предусмотрено проведение внешних и внутренних контрольных мероприятий. К внешним мероприятиям относятся страхование и аутсорсинг. Внутренние контрольные мероприятия могут носить превентивный и корректирующий характер. Превентивные контрольные мероприятия направлены на снижение вероятности и/или ожидаемого размера операционного убытка от соответствующего события. Корректирующие контрольные мероприятия направлены на снижение продолжительности воздействия, размера операционного убытка, затрат на восстановление внутренних процессов при наступлении соответствующего события операционного риска.

Дополнительно на результаты деятельности Банка оказывают влияние риски, связанные с изменением банковского, валютного и налогового законодательств, требований по лицензированию основной деятельности.

Частью операционного риска в Банке выступают правовой, регуляторный риски и риск потери деловой репутации.

Факторы возникновения правового и регуляторного рисков Банк так же подразделяет на внешние и внутренние. К внешним факторам возникновения правового и регуляторного рисков Банк относит:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка; противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора; слишком длительное рассмотрение дел в судах; некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права); невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- потенциальная незаконность или неадекватная документированность договора, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров и обычаев делового оборота, а также возможность того, что противоположная сторона вступила в сделку, не имея на то достаточных полномочий, условий заключенных договоров, когда Банк не сможет обеспечить принудительного исполнения договора (контракта) другой стороной;
- совершение внешними лицами умышленных (криминальных) действий с целью причинения ущерба Банку, его клиентам и контрагентам;
- нахождение Банка, его филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

К внутренним факторам возникновения правового и регуляторного рисков Банк относит:

- несоблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, их представителей, установлению и идентификации

выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), Устава и иных внутренних документов Банка;

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий его служащих или органов управления, совершению работниками Банка действий, не входящих в область их компетенции, неисполнению (ненадлежащему исполнению) служебных обязанностей при осуществлении банковских операций и иных сделок;

- нарушение Банком требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров;

- допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Управление правовым и регуляторным рисками осуществляется в целях уменьшения/исключения возможных убытков Банка, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, путем анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности появления факторов возникновения соответствующих рисков и применения соответствующих методов минимизации данных видов риска.

Возникновение в Банке риска потери деловой репутации обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. К внешним факторам возникновения риска потери деловой репутации Банк относит:

- опубликование в средствах массовой информации негативной информации о Банке или его работниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях;

- возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним факторам возникновения риска потери деловой репутации Банк относит:

- несоблюдение Банком (аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, акционерами Банка) законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами/контрагентами;

- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих Банка, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также акционеров эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях ПОД/ФТ;

- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) работниками Банка своих служебных обязанностей при осуществлении банковских операций и иных сделок вследствие недостаточной квалификации или служебной халатности;

- мошеннические действия персонала – совершение работниками Банка умышленных действий, направленных на получение личной выгоды и причинение ущерба клиентам и контрагентам Банка.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами, контрагентами,

акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участниками которых является Банк.

Система управления правовым, регуляторным рисками и риском потери деловой репутации в Банке представляет собой непрерывный процесс в разрезе направлений деятельности и внутренних процессов и содержит следующие основные элементы:

- выявление риска (проведение анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности появления факторов возникновения риска);
- оценка уровня риска (через оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и оценку размера потенциальных убытков);
- мониторинг риска (осуществляется на постоянной основе и проводится как на уровне структурных подразделений, так и в целом по Банку);
- минимизация риска (осуществляется и использованием установленного в Банке перечня методов).

#### **Процентный риск банковского портфеля**

Процентный риск банковского портфеля Банка возникает в результате изменения процентных ставок на рынке, что приводит к снижению размера капитала, уровня доходов, стоимости активов и. соответственно, к ухудшению финансового положения Банка. В связи с этим процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля, установленные в Банке, охватывают активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок.

Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля в Банке охватывают активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок. В качестве метода оценки процентного риска используется GAP-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с порядком составления и представления формы отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Дополнительно в Банке могут применяться и иные методы оценки процентного риска банковского портфеля. При этом используемые в Банке методы оценки процентного риска банковского портфеля охватывают все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится в Банке отдельно по каждой из этих иностранных валют.

В рамках оценки процентного риска банковского портфеля в Банке могут устанавливаться допущения (например, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости), при наличии которых Банк дополнительно проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению установленных допущений.

В целях минимизации процентного риска банковского портфеля в Банке реализуются следующие процедуры:

- постоянный мониторинг активов и пассивов, чувствительных к процентному риску, прогнозирование величины отдельных активов и пассивов;
- принятие оперативных решений в целях обеспечения баланса (GAP) между активами и пассивами чувствительными к величине процентного риска;
- утверждение лимита или системы лимитов по процентному риску банковского портфеля;
- постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;
- процедуры незамедлительного информирования Совета директоров и Правления Банка о нарушениях установленных в Банке лимитов, а также о достижении сигнальных значений в отношении установленных лимитов;
- применение мер по снижению процентного риска банковского портфеля при достижении сигнальных значений лимитов или при превышении установленных лимитов.

#### **Риск концентрации**

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Управлением риском концентрации осуществляется в рамках процедур управления кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности.

Действующие в Банке процедуры по управлению риском концентрации включают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков,
- методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации в отношении значимых рисков;
- процедуры по ограничению риска концентрации, в том числе порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением лимитов в Банке;
- порядок информирования Совета директоров и Правления Банка о размере принятого Банком риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются и охватывают различные формы концентрации рисков, в том числе:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- значительный объем вложений в отдельные инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и измерения риска концентрации в Банке установлена система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, также установлены лимиты по сроку кредитования. Дополнительно применяются сигнальные значения соответствующих показателей, которые позволяют идентифицировать высокую степень использования лимитов. В случае достижения сигнальных значений или превышения лимитов, ограничивающих риск концентрации, определен комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации.

В Банке на постоянной основе осуществляется контроль соблюдения установленной системы лимитов, в том числе сигнальных значений, а также контроль портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации риска.

**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**

Сделки, одобренные в соответствии с Уставом Банка:

Вид сделки	Цена и иные существенные условия сделки	Орган управления Банка, принявший решение об одобрении сделки, и реквизиты протокола об одобрении
Сделки РЕПО	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), Московская биржа (НКО НКЦ (АО))  Общая сумма сделок: 8 669 756 845,82 долл. США,  сумма сделок -1 452 434 320,63 долл. США,	Решение ед.акционера от 27.12.2019, № 13  Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период
Сделки РЕПО	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» Общая сумма сделок: РЕПО обратное- 196 984 920,21 долл. США	Решение ед.акционера от 27.12.2019, № 13
сделки купли-	Стороны сделки: Таврический Банк (АО),	Решение ед.акционера от

продажи ценных бумаг	Московская биржа (НКО НКЦ (АО)) Общая сумма сделок: покупка - 1 260 152,80 долл. США, 445 645 116,78 рублей Продажа- 451 709 999,70 рублей	27.12.2019, № 13
сделки купли-продажи ценных бумаг	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» Общая сумма сделок в долл.США: Покупка- 249523897,2 Продажа- 32941654,77  сумма сделок: Покупка- 132 767 827,5 долл. США, Покупка векселя ПАО "МТС-Банк"- 228 759 125,00 рублей	Решение ед.акционера от 27.12.2019, № 13  Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период
сделки купли-продажи ценных бумаг	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), Evraz plc Продажа ценных бумаг (оферта)  Общая сумма сделок: 7 467 250,00 долл. США	Решение ед.акционера от 27.12.2019, № 13
сделки купли-продажи ценных бумаг	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), Algora Finance S.A. Продажа ценных бумаг (оферта)  Общая сумма сделок: 10 491 146,50долл. США	Решение ед.акционера от 27.12.2019, № 13
сделки купли-продажи ценных бумаг	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), ПАО Банк ВТБ  Общая сумма сделок (за период январь-октябрь 2019): покупка 649 877 400,00 рублей Продажа- 516 890,28 долл. США  сумма сделок: покупка- 2 499 992 437,99 рублей	Решение ед.акционера от 27.12.2019, № 13  Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период
Сделки СВОП	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), Московская биржа (НКО НКЦ (АО))  Общая сумма сделок: 67 616 000 000,00долл. США, 315 000 000,00 евро  сумма сделок -9 159 000 000,00долл. США,	Решение ед.акционера от 27.12.2019, № 13  Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период
Сделки СВОП	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» Общая сумма сделок: 15 004 000 000,00 долл. США, 5 088 500 000,00 евро  сумма сделок: 936 000 000,00 евро.	Решение ед.акционера от 27.12.2019, № 13  Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период
Сделки СВОП	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), СБЕРБАНК ПАО Общая сумма сделок: 110 150 000,00 долл. США	Решение ед.акционера от 27.12.2019, № 13
Конверсионные операции (покупка/продажа)	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), Московская биржа (НКО НКЦ (АО))	

	<p>Общая сумма сделок: покупка - 70 906 000,00 долл. США, 89 792 000,00 евро Продажа - 110 501 000,00 долл. США, 44 037 000,00 евро</p> <p>сумма сделок: Покупка -49 662 780,00 долл. США, 7 985 000,00 евро Продажа – 4 962 468,5 долл. США</p>	<p>Решение ед.акционера от 27.12.2019, N° 13</p> <p>Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период</p>
Конверсионные операции (покупка/продажа)	<p>Стороны сделки: Таврический Банк (АО), АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»</p> <p>Общая сумма сделок: Покупка- 6 174 000,00 долл. США Продажа - 11 138 000,00 долл. США, 2 147 000,00 евро</p>	Решение ед.акционера от 27.12.2019, N° 13
Сделки межбанковского кредитования	<p>Стороны сделки: Таврический Банк (АО), АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»</p> <p>Общая сумма сделок: Привлечение - 530 000 000,00 рублей.</p>	Решение ед.акционера от 27.12.2019, N° 13
Размещенный депозит	<p>Стороны сделки: Таврический Банк (АО), Банк России</p> <p>Общая сумма сделки: 4 600 000 000,00 рублей</p> <p>Сумма сделки – 2 500 000 000,00 рублей</p>	<p>Решение ед.акционера от 27.12.2019, N° 13</p> <p>Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период</p>
Банкнотные сделки (сделки по покупке/продаже наличных денежных средств (банкноты) за безналичные денежные средства)	<p>Стороны сделки: Таврический Банк (АО), ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"</p> <p>Общая сумма сделок: Покупка- 7 110 000,00 долл. США, 25 265 000,00 евро</p>	Решение ед.акционера от 27.12.2019, N° 13
Банкнотные сделки (сделки по покупке/продаже наличных денежных средств (банкноты) за безналичные денежные средства)	<p>Стороны сделки: Таврический Банк (АО), ПАО БАНК "УРАЛСИБ"</p> <p>Общая сумма сделок: Покупка- 10 878 000,00долл. США, 39 765 000,00 евро Продажа - 4 000 000,00 долл. США</p> <p>Сумма сделок: Покупка- 2 675 000,00 евро Продажа - 2 000 000,00 долл. США</p>	<p>Решение ед.акционера от 27.12.2019, N° 13</p> <p>Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период</p>
Сделки, совершенные в рамках договора на оказание брокерских услуг на рынке ценных бумаг N° БО-Р0063 от 17.01.2019	<p>Стороны сделки: Таврический Банк (АО), АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»</p> <p>Покупка/продажа ценных бумаг валюта сделок – доллары США.</p> <p>Общая сумма сделок: Покупка- 44957656,98 Продажа- 327427631,61</p> <p>сумма сделок: Покупка- 14064319,43</p>	<p>Решение ед.акционера от 27.12.2019, N° 13</p> <p>Планируется последующее одобрение совершенных</p>



		сделок за указанный период

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

Вид сделки	Существенные условия сделки	Заинтересованное лицо	Орган управления Банка, принявший решение об одобрении сделки, и реквизиты протокола
кредитный договор № 741-КР/2019 от 24.04.2019	Кредитор (Банк) обязуется открыть Заемщику Кредитную линию с лимитом выдач, при этом общая сумма предоставленных денежных средств не может превысить 1 205 000 000 (Один миллиард двести пять миллионов) рублей. за пользование Кредитами Заемщик обязуется уплатить Кредитору проценты в размере 11,8 % годовых	Заемщик - Онексим Холдингз Лимитед (Onexim Holdings Limited) - аффилированное лицо Банка Прохоров М.Д. является контролирующим лицом для Банка через АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ». Также Прохоров М.Д. является контролирующим лицом для Онексим Холдингз Лимитед	Совет директоров Протокол от 30.05.2019, № 4
кредитный договор № 769-КР/2019 от 17.07.2019	Сумма лимита 3 495 000 000 (Три миллиарда четыреста девяносто пять миллионов) рублей Сумма Сублимита 5450 000 000 (Четыреста пятьдесят миллионов) рублей Вид кредитного продукта Возобновляемая кредитная линия (кредитная линия с лимитом задолженности)	Заемщик - Онексим Холдингз Лимитед (Onexim Holdings Limited)- аффилированное лицо Банка Прохоров М.Д. является контролирующим лицом для Банка через АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ». Также Прохоров М.Д. является контролирующим лицом для Онексим Холдингз Лимитед	Совет директоров Протокол от 18.07.2019, №5
договор ипотеки 17.07.2019, № 759-КР/2019-1 и дополнительное соглашение № 1 к договору ипотеки от 21.08.2019	Предмет ипотеки принадлежит залогодателю (МФЦ Капитал) на праве собственности и на праве аренды Оценка предмета залога по соглашению сторон 1 587 600 266,68 (Один миллиард пятьсот восемьдесят семь миллионов шестьсот тысяч двести шестьдесят шесть) рублей 68 копеек Предмет залога остается у Залогодателя	Компания Онексим Холдингз Лимитед (Onexim Holdings Limited) владеет 100 % доли в уставном капитале ООО «МФЦ Капитал» (Залогодатель). Прохоров М.Д. является контролирующим лицом для Компании Онексим Холдингз Лимитед. Прохоров М.Д. является контролирующим лицом для Банка через АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».	Совет директоров Протокол от 25.09.2019, №7
Одобрение лимитов риска по операциям с	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), АО АКБ	Акционер, владеющий более чем 20% общего количества голосов,	Решение ед. акционера от 16.12.2019, № 11

контрагентами	«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» Предмет сделки: одобрение лимита риска по операциям с контрагентом в размере 500 млн. долл. США, и совершаемые в их пределах сделок.	приходящихся на голосующие акции Банка-АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».	
Договор на оказание брокерских услуг на рынке ценных бумаг № БО-Р0063 от 17.01.2019	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» Предмет сделки: Банк от своего имени и за счет Клиента либо от имени Клиента и за его счет совершает сделки с ценными бумагами (, в том числе сделки купли-продажи ценных бумаг, сделки РЕПО. Клиент обязуется оплачивать Банку услуги и компенсировать расходы на условиях и в суммах, указанных в Условиях и Тарифах Банка	Акционер, владеющий более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции Банка-АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».	Совет директоров Протокол от 30.05.2019, № 4
Сделки, совершенные в рамках договора на оказание брокерских услуг на рынке ценных бумаг № БО-Р0063 от 17.01.2019	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» Покупка/продажа ценных бумаг валюта сделок – доллары США. Общая сумма сделок: Покупка- 44957656,98 Продажа- 327427631,61  сумма сделок: Покупка- 14064319,43	Акционер, владеющий более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции Банка-АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».	Совет директоров Протокол от 28.11.2019, № 9  Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период
сделки купли-продажи ценных бумаг	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» Предмет сделки: операции по покупке/продаже ценных бумаг, заключение и исполнение сделок с ценными бумагами на внебиржевом рынке. валюта сделок – доллары США. Общая сумма сделок	Акционер, владеющий более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции Банка-АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».	Совет директоров Протокол от 28.11.2019, № 9

	<p>Покупка- 249523897,2 Продажа- 32941654,77</p> <p>сумма сделок: Покупка- 132 767 827,5 долл. США,</p>		<p>Планируется последующее одобрение, совершенных за данный период, сделок</p>
Сделки РЕПО	<p>Стороны сделки: Таврический Банк (АО), АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»</p> <p>Предмет сделки: двухсторонняя сделка по продаже (покупке) ценных бумаг с обязательством обратной покупки (продажи) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве через определенный условиями такой сделки срок и по определенной условиями такой сделки цене.</p> <p>Неттинг - зачет встречных денежных требований и/или требований по поставке ценных бумаг по сделкам.</p> <p>валюта сделок – доллары США.</p> <p>Общая сумма сделок: РЕПО обратное- 196 984 920,21</p>	<p>Акционер, владеющий более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции Банка- АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».</p>	<p>Совет директоров Протокол от 28.11.2019, № 9</p>
Сделки СВОП	<p>Стороны сделки: Таврический Банк (АО), АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»</p> <p>Предмет сделки: сделка купли-продажи одной безналичной валюты. Сделка с одновременным заключением встречной Сделки с поставкой сумм по каждой из таких сделок в одну или разные даты валютирования (Сделка типа «swap»).</p> <p>Общая сумма сделок: 15 004 000 000,00 долл. США, 5 088 500 000,00 евро</p> <p>сумма сделок: 936 000 000,00 евро.</p>	<p>Акционер, владеющий более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции Банка- АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».</p>	<p>Совет директоров Протокол от 28.11.2019, № 9</p> <p>Планируется последующее одобрение,</p>

			совершенных за данный период, сделок
Конверсионные сделки (покупка/продажа)	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» Предмет сделки: Сделка купли-продажи одной безналичной валюты за другую безналичную валюту по согласованному Сторонами курсу. Общая сумма сделок: Покупка- 6 174 000,00 долл. США Продажа - 11 138 000,00 долл. США, 2 147 000,00 евро	Акционер, владеющий более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции Банка-АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».	Совет директоров Протокол от 28.11.2019, № 9
Сделки межбанковского кредитования	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» Предметом сделки является предоставление кредита. В дату заключения сделки кредитор по сделке МБК выдает кредит, а заемщик по сделке МБК уплачивает проценты по ставке МБК, в дату исполнения заемщик по сделке МБК возвращает кредитору по сделке МБК предоставленные денежные средства. Общая сумма сделок: Привлечение - 530 000 000,00 рублей.	Акционер, владеющий более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции Банка-АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».	Совет директоров Протокол от 28.11.2019, № 9
кредитный договор № 759-КР/2019 от 19.06.2019	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), ООО "МФЦ Капитал" Общая сумма лимита 272 500 000 (Двести семьдесят два миллиона пятьсот тысяч) рублей Сумма сублимита 43 750 000 (Сорок три миллиона семьсот пятьдесят тысяч) рублей Вид кредитного продукта Возобновляемая кредитная линия (кредитная линия с лимитом задолженности) Цель кредитования	Компания Онексим Холдингз Лимитед (Onexim Holdings Limited) владеет 100 % доли в уставном капитале ООО «МФЦ Капитал» (Залогодатель). Прохоров М.Д. является контролирующим лицом для Компании Онексим Холдингз Лимитед. Прохоров М.Д. является контролирующим лицом для Банка через АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».	Совет директоров Протокол 6 от 09.09.2019

	Приобретение векселя, выпущенного ПАО «МТС-Банк», для использования ООО «МФЦ Капитал» в качестве обеспечения гарантии уплаты акциза при экспорте продукции, принципалом по которой является ООО «МФЦ Капитал»		
Продажа векселя ПАО "МТС-Банк"	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), ООО "МФЦ Капитал" (покупатель) Общая сумма сделок: 228 750 000,00 рублей	Компания Онексим Холдингз Лимитед (Onexim Holdings Limited) владеет 100 % доли в уставном капитале ООО «МФЦ Капитал» (Залогодатель). Прохоров М.Д. является контролирующим лицом для Компании Онексим Холдингз Лимитед. Прохоров М.Д. является контролирующим лицом для Банка через АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».	Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период

#### 11. Состав Совета директоров Банка

Решением единственного акционера Банка (Решение от 29.06.2018 № 6) Совет директоров был избран в следующем составе:

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

Решением единственного акционера Банка (Решение от 15.03.2019 № 1) Совет директоров был избран в следующем составе:

1. Красавцева Елена Аркадьевна
2. Ромпель Ольга Юрьевна
3. Злуницын Илья Владимирович
4. Гридин Александр Викторович
5. Пермяков Дмитрий Юрьевич
6. Зварич Павел Петрович
7. Андреев Михаил Алексеевич

Решением единственного акционера Банка (Решение от 24.05.2019 № 3) Совет директоров был избран в следующем составе:

1. Красавцева Елена Аркадьевна
2. Ромпель Ольга Юрьевна
3. Злуницын Илья Владимирович
4. Гридин Александр Викторович
5. Пермяков Дмитрий Юрьевич
6. Андреев Михаил Алексеевич
7. Юсупов Олег Игоревич

Решением единственного акционера Банка (Решение от 18.10.2019 № 10) Совет директоров был избран в следующем составе:

1. Андреев Михаил Алексеевич
2. Гридин Александр Викторович
3. Зварич Павел Петрович
4. Красавцева Елена Аркадьевна
5. Рудаков Дмитрий Станиславович
6. Соколов Сергей Николаевич
7. Юсупов Олег Игоревич

Решением единственного акционера Банка (Решение от 27.12.2019 № 12) Совет директоров был избран в следующем составе:

1. Андреев Михаил Алексеевич
2. Зварич Павел Петрович
3. Гридин Александр Викторович
4. Рудаков Дмитрий Станиславович
5. Соколов Сергей Николаевич
6. Хвостиков Анатолий Григорьевич
7. Юсупов Олег Игоревич

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

Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2020	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2020	Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году
Антонов Игорь Станиславович	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Родионов Максим Александрович	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Филипьев Александр Николаевич	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Злуницын Илья Владимирович	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Красавцева Елена Аркадьевна	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Гридин Александр Викторович	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Пермяков Дмитрий Юрьевич	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Ромпель Ольга Юрьевна	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Зварич Павел Петрович	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Андреев Михаил Алексеевич	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Соколов Сергей Николаевич	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Рудаков Дмитрий Станиславович	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Юсупов Олег Игоревич	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Хвостиков Анатолий Григорьевич	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались

**Краткие биографические данные членов Совета директоров Банка**

**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 14.03.2019 – член Совета директоров Таврического Банка (АО).

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».

#### **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 14.03.2019 - Член Совета директоров Таврического Банка (АО).

С 15.03.2016 по декабрь 2018 - Исполняющий обязанности начальника Департамента финансов, Публичное акционерное общество «МРСК Северо-Запада».

#### **Филиппев 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 14.03.2019 - Член Совета директоров Таврического Банка (АО).

С 30.06.2015 по 10.01.2017 - Председатель Правления, Член Правления Таврического Банка (АО).

С 11.01.2017 по настоящее время - Старший вице-президент Таврического Банка (АО).

#### **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 14.03.2019 - Член Совета директоров Таврического Банка (АО).

С 01.11.2016 по 10.01.2017 – Советник Председателя Правления Таврического Банка (АО).

С 11.01.2017 по 18.10.2019 - Председатель Правления Таврического Банка (АО).

#### **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 26.12.2019 - Член Совета директоров Таврического Банка (АО), с 17.07.2017 по 26.12.2019 Председатель Совета директоров.

С 01.02.2010 по 31.12.2019 – Заместитель Председателя Правления АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

#### **Гридин Александр Викторович**

Год рождения: 1976 г.

Сведения об образовании: Московский государственный институт радиотехники, электроники и автоматики (технический университет), год окончания: - 1999, прикладная математика.

Сведения об основном месте работы:

С 29.06.2018 по настоящее время - Член Совета директоров Таврического Банка (АО).

С 17.09.2018 по настоящее время - Директор по финансам - начальник департамента финансов, Публичное акционерное общество «Ленэнерго».

#### **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 17.10.2019 - Член Совета директоров Таврического Банка (АО).

С 01.11.2016 по 24.10.2019 - Старший вице-президент, АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

#### **Пермяков Дмитрий Юрьевич**

Год рождения: 1973 г.

Сведения об образовании: Удмуртский государственный университет экономики и финансов, год окончания: - 1996, экономика, Финансовая академия при Правительстве РФ, год окончания: - 2006, экономика.

Сведения об основном месте работы:

С 15.03.2019 по 17.10.2019 - Член Совета директоров Таврического Банка (АО).

С 01.03.2016 по март 2019 - Заместитель начальника Департамента финансов, Публичное акционерное общество «МРСК Северо-Запада».

#### **Рудаков Дмитрий Станиславович**

Год рождения: 1975 г.

Сведения об образовании: Московская государственная юридическая академия, филиал МГЮА в г. Вологда, год окончания: - 2002, юриспруденция.

Сведения об основном месте работы:

С 18.10.2019 по настоящее время - Член Совета директоров Таврического Банка (АО).

С 01.05.2019 по настоящее время - Заместитель Генерального директора по корпоративному управлению, Публичное акционерное общество «МРСК Северо-Запада».

#### **Зварич Павел Петрович**

Год рождения: 1982 г.

Сведения об образовании: Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, год окончания: - 2004, Финансы и кредит.

Сведения об основном месте работы:

С 18.10.2019 по настоящее время - Член Совета директоров Таврического Банка (АО).

С 28.02.2017 по настоящее время Член Правления Таврического Банка (АО)

С 21.10.2019 по 17.02.2020 - И.о. Председателя Правления Таврического Банка (АО).

С 18.02.2020 по настоящее время - Председатель Правления Таврического Банка (АО).

#### **Андреев Михаил Алексеевич**

Год рождения: 1978 г.

Сведения об образовании: Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, год окончания: - 2001, Финансы и кредит.

Сведения об основном месте работы:

С 15.03.2019 по настоящее время - Член Совета директоров Таврического Банка (АО).

16.11.2018 по настоящее время - Вице-президент Таврического Банка (АО).

#### **Юсупов Олег Игоревич**

Год рождения: 1965 г.

Сведения об образовании: Ленинградский ордена Ленина и ордена Трудового Красного Знамени государственный университет, год окончания: - 1991, правоведение.

Сведения об основном месте работы:

С 24.05.2019 по настоящее время - Член Совета директоров Таврического Банка (АО).

С 02.03.2017 по настоящее время Начальник юридического управления Таврического Банка (АО).

#### **Соколов Сергей Николаевич**

Год рождения: 1974 г.

Сведения об образовании: Владимирский технический университет, год окончания – 1996 г., экономика и управление на предприятиях (в машиностроении), Международная школа бизнеса, год окончания – 2005 г., теория социально-политических отношений.

Сведения об основном месте работы:

С 18.10.2019 по настоящее время- Член Совета директоров Таврического Банка (АО).

С 01.07.2019 по настоящее время - Старший вице-президент АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

#### **Хвостиков Анатолий Григорьевич**



Год рождения: 1955 г.

Сведения об образовании: Московское ордена Ленина и ордена Трудового Красного Знамени высшее техническое училище им. Н.Э. Баумана, год окончания – 1978 г., Системы автоматического управления, Высшая школа управления Московского института управления им. С. Орджоникидзе, год окончания – 1990 г., организация управления научными исследованиями.

Сведения об основном месте работы:

С 27.12.2019 по настоящее время- Член Совета директоров Таврического Банка (АО).

С 17.01.2017 по настоящее время - Заместитель Председателя Правления АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

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

Решением Совета директоров Банка (протокол №13 от 29.12.2016 г.) Председателем Правления Банка с 11.01.2017 назначен Злуницын Илья Владимирович (по 18.10.2019 г.).

Решением Совета директоров Банка (протокол №8 от 17.10.2019 г.) И.о. Председателя Правления Банка с 21.10.2019 назначен Зварич Павел Петрович.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

В течение 2019 года Членами Правления Банка являлись следующие лица:

- Злуницын Илья Владимирович
- Зварич Павел Петрович
- 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 01.01.2020	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2020	Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году
Злуницын Илья Владимирович	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Зварич Павел Петрович	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**

### **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 14.03.2019 - Член Совета директоров Таврического Банка (АО).

С 01.11.2016 по 10.01.2017 – Советник Председателя Правления Таврического Банка (АО).

С 11.01.2017 по 18.10.2019 - Председатель Правления Таврического Банка (АО).

### **Зварич Павел Петрович**

Год рождения: 1982 г.

Сведения об образовании: Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, год окончания: - 2004, Финансы и кредит.

Сведения об основном месте работы:

С 18.10.2019 по настоящее время - Член Совета директоров Таврического Банка (АО).

С 28.02.2017 по настоящее время Член Правления Таврического Банка (АО)

С 21.10.2019 по 17.02.2020 - И.о. Председателя Правления Таврического Банка (АО).

С 18.02.2020 по настоящее время - Председатель Правления Таврического Банка (АО).

**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 Таврического Банка (АО).

С 29.04.2016 по настоящее время - Заместитель Председателя Правления Таврического Банка (АО).

**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 Таврического Банка (АО).

С 29.05.2015 по настоящее время - Главный бухгалтер Таврического Банка (АО).

**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 Таврического Банка (АО).

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 и их близких родственников.

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 Совета директоров и Правления Банка.

Дивиденды, за 2018 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 2019 год	Оклад	13 043,8
	Премия	
	Пособия и компенсации	2 053,4
	Командировки	2 521,4
	Итого	17 618,6

**2. Правлению:**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 2019 год	Оклад	21 015,0
	Премия	
	Пособия и компенсации	2 053,4
	Командировки	5 149,2
	Итого	28 217,6

#### **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.

Таврический Банк (АО) 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 2010г. Текст Кодекса размещен на странице в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.tavrigh.ru>.

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

**Председатель Правления**

**П.П. Зварич**