

**Предварительно утвержден
Советом директоров
Банка «Таврический» (ПАО)
Протокол № 4 от «29» июня 2018**

**Утвержден
Единственным акционером
Банка «Таврический» (ПАО)
Решение № 4 от «29» июня 2018**

**Годовой отчет
Банка «Таврический» (ПАО)
за 2017 год**

**Санкт-Петербург
2018**

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	6
10. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась 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.	12
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, г. Санкт-Петербург, ул. Радищева, д. 39.

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

Подразделения Банка

На 01.01.2018 Банк имеет 1 филиал:

- 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 открыты три операционных офиса в городах Сосновый Бор, Кингисепп, Сыктывкар, один Дополнительный офис в городе Сосновый Бор.

В 2017 г. были закрыты Сосновоборский филиал, один Дополнительный офис в городе Санкт-Петербург (ДО «Юго-Западный»), четыре операционных офиса в городах Череповец, Архангельск, Ухта, Печора и открыты Сосновоборский операционный офис, два дополнительных офиса в городах Санкт-Петербург (ДО «Московский») и Сосновый Бор (ДО «Западный»).

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.

- 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 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

2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей.

В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс далеко не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам снижения. В целом политика монетарных властей оказалась несколько мягче, чем это ожидалось в конце 2016 и начале 2017 года. Однако рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами.

Санкции со стороны США достаточно сильно ужесточились в 2017 году, и вероятно, в 2018 году произойдет дальнейшее их усиление. Часто осуждается возможность введения санкций против российского госдолга, что может быть очень болезненным для финансового сектора страны. В целом ситуация с санкциями может стать одним из возможных «черных лебедей» для российских банков и финансового сектора.

В банковском секторе РФ в 2017г. наметились положительные тенденции. 2017 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» № 184 февраль 2018 года, адрес в интернете: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_180.pdf), опубликованным на 1 января 2018 года, из 561 действующих на 1 января 2018 года кредитных организаций 421 завершили отчетный период с прибылью на общую сумму 1561,6 млрд. руб. В то же время 140 кредитных организаций закончили год с убытком на общую сумму 771,9 млрд. руб.

За 2017 год Центральный Банк Российской Федерации отозвал лицензии у 51 кредитной организации (за аналогичный период прошлого года – у 97 кредитных организаций).

Активы банков за 2017г. выросли на 6,4% - до 85,2 трлн. руб. (за 2016г. снизились на 3,5%). Рост активов банковского сектора обеспечивался в основном за счет кредитов и прочих ссуд: их объем за 2017 год вырос на 4,5% и на 01.01.2018 года составил 58,1 трлн. руб., их доля в активах банковского сектора составила 68,2%.

За 2017г. объем кредитов нефинансовым организациям вырос на 0,2% и составил 30,2 трлн. руб. (за 2016г. спад составил 9,5%), доля этих кредитов в активах банковского сектора снизилась с 37,6% до 35,4%. Объем кредитов физическим лицам за 2017г. вырос на 12,9% - до 12,2 трлн. руб. (за 2016г. прирост составил 1,1%); доля этих кредитов в активах банковского сектора за 2017г. увеличилась на 0,8% и составляет 14,3%. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле на 01.01.2018г. составила 3,5%. Уменьшение объема просроченной задолженности по кредитному портфелю в рассматриваемом периоде составил 0,1%, за 2016г. наблюдался спад показателя на 5,2%.

В 2017 остатки средств на счетах клиентов выросли на 7,4% - до 53,7 трлн. руб. (за 2016г. упали на 3,6%). Доля этого источника в пассивах банковского сектора на 01.01.2018 года выросла на 0,5% и составила 63%.

Объем вкладов физических лиц за 2017г. увеличился на 7,4% до 25,98 трлн. руб. (за 2016г. – вырос на 4,2%), их доля в пассивах банковского сектора с начала года увеличилась на 0,3% и составляет 30,5%. Объем рублевых вкладов увеличился на 11,7%, объем вкладов в иностранной валюте уменьшился на 6,6%. Доля рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц за анализируемый период увеличилась на 3,1% и составляет 79,4%. Удельный вес вкладов на срок свыше 1 года в общем объеме привлеченных вкладов на 01.01.2018г. составил 41,2%.

Суммарный объем средств, привлеченных от организаций, увеличился за 2017г. на 7,6% (за 2016г. – уменьшился на 10,1%) - до 27,5 трлн. рублей. Доля данной статьи в пассивах банковского сектора по сравнению с 01.01.2017г. увеличилась с 32% до 32,3%. При этом объем депозитов юридических лиц увеличился на 9,2% и составил 17,9 трлн. руб., остатки средств организаций на расчетных и прочих счетах выросли на 3,9% и составили 9,1 трлн. руб. (за 2016г. – уменьшились на 13,9% и 1,6% соответственно).

За 2017 год российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 789,7 млрд. руб., что на 15,1% меньше, чем за 2016г.

Основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

- кризис в экономике, основными факторами которого являются санкции, инфляция в стране, рост курса доллара и снижение рубля на международном рынке.
- ухудшение качества активов банковского сектора;
- 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	01.01.2018	01.01.2017	Динамика за 2017год
По активам	67	69	↑2 места
По капиталу	61	54	↓7 мест
По кредитному портфелю	72	61	↓11 мест
По кредитам юридических лиц	44	44	
По кредитам физических лиц	191	200	↑9 мест
По привлеченным средствам	51	48	↓3 места
По депозитам физических лиц	57	53	↓4 места

*) По данным сайта <https://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/Jan2018> рейтинги банков по итогам 2016 и 2017 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 2017 году АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» продолжал реализацию мероприятий по финансовому оздоровлению Банка.

2017 год Банк закончил со следующими результатами:

- фактический финансовый результат Банка за 2017 составил 330 млн. руб.
- кредитный портфель по состоянию на 01.01.2018 составил 55 899 млн. руб.
- портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2018 составил 43 865 млн. руб.
- объем средств, привлеченных от клиентов, составил 31 655 млн. руб., в т.ч. от физических лиц – 30 488 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.	801 730,30	4 945,32
2	Тепловая энергия	Гкал	1 068,52	854,13
3	Бензин	Л	15 704,80	944,09
4	Дизельное топливо	Л	1 650,00	49,50

6. Перспективы развития Банка

Банк находится в процессе финансового оздоровления, завершить который планируется в 2025 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 на 10 лет. 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 2017 году годовым общим собранием акционеров Банка (Протокол от 03.07.2017 №1) было принято решение дивиденды по результатам 2016 года не выплачивать на основании абзаца 4 статьи 43 Закона «Об акционерных обществах».

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 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 (значимыми) видами рисков, которым подвержен Банк при осуществлении своей деятельности, являются: кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный, процентный риск банковского портфеля, риск концентрации.

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. Создана Система индикаторов уровня кредитного риска.

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, валютный и процентный риски.

а) фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости фондовых ценностей (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) арбитражного портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и контрагентом по производным финансовым инструментам, 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 убытков вследствие неблагоприятного для Банка изменения курсов иностранных 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 иностранных валют на внутреннем и на внешнем валютных рынках. Банк устанавливает лимиты на уровень риска по иностранным валютам, которые соответствуют нормам, установленным Банком России. Уровень валютного риска Банка определяется величиной открытой валютной позиции, контроль величины 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 Банка.

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 справедливой стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок;
- специальный процентный риск, то есть риск неблагоприятного изменения справедливой 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 обеспечения взаимосвязи активов и пассивов по срокам и суммам (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:

- ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком;
- отказа информационных и иных систем;
- влияния на деятельность Банка 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, среднегодовой валовой 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 их исполнения;
- 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.

В составе операционного риска Банк рассматривает правовой, регуляторный риски и риск потери деловой репутации.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие:

- нарушения Банком и/или его контрагентами условий заключенных договоров;
- допускаемых Банком 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 деятельности Банка);
- нахождение контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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.

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 саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), 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 их выполнения, 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, проверки 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.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

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 Банка или его сотрудников 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 Банком решений, противоречащих требованиям нормативных правовых актов Российской Федерации, опубликование негативной информации о Банке, членах органов управления или её служащих в СМИ.

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

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком предусмотрены: разработка внутренних регламентов, правил и процедур, минимизирующих подверженность Банка данному риску; контроль своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, а также выполнения процедур своевременного рассмотрения жалоб и обращений клиентов; анализ влияния деловой репутации аффилированных с Банком лиц на уровень репутационного риска Банка; обеспечение эффективного контроля соблюдения 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 риска потери деловой репутации.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля, установленные в Банке, охватывают активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок.

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 и соответствуют требованиям Банка России.

В целях минимизации процентного риска банковского портфеля используется система лимитов, осуществляется постоянный контроль соблюдения установленных лимитов, применяются необходимые меры по снижению данного риска.

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.

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

Решением годового Общего собрания акционеров Банка (Протокол №1 от 03.07.2017 года) Совет директоров был избран в следующем составе:

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

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

Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2018	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2018	Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2017 году
Антонов Игорь Станиславович	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	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка

Аркадьевна			не совершались
Поветкина Анна Александровна	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
Филиппьев Александр Николаевич	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 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).

С 11.01.2017 по настоящее время - Председатель Правления Банка «Таврический» (ОАО).

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 17.07.2017 по настоящее время Председатель Совета директоров.

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

Поветкина Анна Александровна

Год рождения: 1980 г.

Сведения об образовании: Петрозаводский государственный университет, год окончания: - 2002, экономика.

Сведения об основном месте работы:

С 30.06.2017 по настоящее время - Член Совета директоров Банка «Таврический» (ОАО).

С марта 2016 по настоящее время - Начальник департамента финансов, Публичное акционерное общество «Ленэнерго».

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».

Филиппьев 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).

С 11.01.2017 по настоящее время - Старший вице-президент Банка «Таврический» (ОАО)

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.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

В течение 2017 года Членами Правления Банка являлись следующие лица:

- 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 01.01.2018	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.01.2018	Сведения о сделках по приобретению или отчуждению акций Банка в 2017 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 настоящее время - Член Совета директоров Банка «Таврический» (ОАО).

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

С 11.01.2017 по настоящее время - Председатель Правления Банка «Таврический» (ОАО).

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 11.01.2017 по 14.02.2017 – Советник Председателя Правления Банка «Таврический» (ОАО).

С 15.02.2017 по настоящее время - Заместитель Председателя Правления Банка «Таврический» (ОАО).

С 28.02.2017 по настоящее время - 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 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 2016 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 2017 год	Оклад	11 147,5
	Премия	
	Пособия и компенсации	4 142,3
	Командировки	770,8
	Итого	16 060,6

2. Правлению:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3

За 2017 год	Оклад	23 179,9
	Премия	
	Пособия и компенсации	
	Командировки	1 733,4
	Итого	24 913,3

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.tavrigh.ru>.

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

Председатель Правления

И.В. Злуницын