

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

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

Годовой отчет Таврический Банк (АО)

за 2020 год

**Санкт-Петербург
2021**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общая информация о Банке	3
2. Положение акционерного общества в отрасли	3
2.1 Обзор российской экономики и банковского сектора	3
2.2 Рыночные позиции Банка	5
3. Приоритетные направления деятельности Банка	5
4. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности	5
5. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении	5
6. Перспективы развития Банка	5
7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов	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.....	13
11. Состав Совета директоров Банка.....	15
12. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка.....	17
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.....	20
14. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	21

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 01.01.2021 Банк имеет 1 иногородний филиал:

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

В Северо-Западном регионе открыто 2 операционных офиса в городах Кингисепп и Сосновый Бор и 1 дополнительный офис в г. Сосновый Бор.

В Санкт-Петербурге Банк имеет 23 структурных подразделения, расположенных вне головного офиса Банка, из них:

- 4 дополнительных офиса;
- 19 операционных касс.

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 на осуществление банковских операций с драгоценными металлами

№2304 от 27.06.2019 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

В разгар экономического кризиса Центробанк спас банковский сектор и дал ему год на разбор проблем. Банки в непростых условиях пандемии не допустили серьезных сбоев в обслуживании клиентов. Корпоративное кредитование показало рекордный рост. Кредитование физлиц поддержала льготная ипотека. Доля проблемных кредитов невелика благодаря льготам Центробанка. Объемы вкладов растут вопреки рекордно низким ставкам. Крупнейшие банки заработали хорошую прибыль. Наступивший 2021 год станет для банков годом разбора и решения проблем.

По итогам 2020 года основные показатели деятельности банков выросли. Банки даже в самый разгар кризиса экономики, вызванного пандемией коронавируса, продолжали проводить расчеты клиентов и наращивали корпоративное кредитование. Большую помощь банкам в прохождении кризиса экономики оказали регуляторные послабления, которые ввел весной 2020 года Банк России.

Согласно данным Банка России («Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации» №1 2021 год, адрес в интернете: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/, опубликованным на 1 января 2021 года, из 406 действующих на 1 января 2021 года кредитных организаций 321 завершили отчетный период с прибылью на общую сумму 1 641,4 млрд. руб. В то же время 85 кредитных организаций закончили год с убытком на общую сумму 33,3 млрд. руб.

За 2020 год было отозвано (аннулировано) всего 25 банковских лицензий, еще произошло 13 реорганизаций банков в форме их присоединения к более крупным (за аналогичный период прошлого года были отозваны 31 лицензия).

Активы банков за 2020г. выросли на 16,5% - до 112,5 трлн. руб. (за 2019г. выросли на 5,9%). Рост активов банковского сектора обеспечивался в основном за счет кредитов и прочих ссуд: их объем за 2020 год вырос на 14,5% и на 01.01.2021 года составил 67,6 трлн. руб., их доля в активах банковского сектора составила 65,14%.

За 2020г. объем кредитов нефинансовым организациям вырос на 11,7% и составил 37,1 трлн. руб. (за 2019г. рост составил 1,2%), доля этих кредитов в активах банковского сектора выросла с 35% до 35,8%. Объем кредитов физическим лицам за 2020г. вырос на 13,6% - до 20 трлн. руб. (за 2019г. прирост составил 18,5%); доля этих кредитов в активах банковского сектора за 2020г. составляет 19,3%. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле на 01.01.2021г. составила 6,1%. Увеличение объема просроченной задолженности по кредитному портфелю в рассматриваемом периоде составило 0,1%, за 2019г. наблюдался рост показателя на 0,5%.

В 2020 остатки средств на счетах клиентов выросли на 16,5% - до 73,9 трлн. руб. (за 2019г. выросли на 4,4%). Доля этого источника в пассивах банковского сектора на 01.01.2021 года составила 71,2%

Объем средств (вкладов) физических лиц за 2020г. увеличился на 7,9% до 32,8 трлн. руб. (за 2019г. – вырос на 7,3%), их доля в пассивах банковского сектора с начала года составляет 31,6%. Объем средств в рублях увеличился на 6,5%, объем средств в иностранной валюте увеличился на 13,8%. Доля рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц за анализируемый период уменьшилась на 0,01% и составляет 79,3%. Удельный вес вкладов на срок свыше 1 года в общем объеме привлеченных вкладов на 01.01.2021г. составил 36%.

Суммарный объем средств, привлеченных от организаций, увеличился за 2020г. на 21% (за 2019г. – увеличился на 1,9%) - до 39,6 трлн. рублей. Доля данной статьи в пассивах банковского сектора по сравнению с 01.01.2020г. увеличилась с 36,8% до 38,1%. При этом объем депозитов юридических лиц увеличился на 13,8% и составил 16,7 трлн. руб.

За 2020 год российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 1 608,1 млрд. руб., что на 6,2% ниже, чем за 2019г.

Первый год пандемии банковский сектор прошел относительно безболезненно, отмечают эксперты. При этом проблемы сектора имеют свойство накапливаться, поэтому следующий год таит множество рисков и неопределенностей для игроков финансового рынка и их клиентов. Удаление Центробанком с рынка слабых игроков и повышение требований к качеству работы остальных банков дали свои плоды. Кроме того, в случае возможного ухудшения ситуации в экономике государство окажет помощь крупнейшим российским банкам, в которых сегодня сосредоточена основная часть активов банковского сектора. Однако ухудшение ситуации с пандемией коронавируса, которое произошло в конце 2020 года и невысокая скорость вакцинации населения

могут существенно замедлить процесс восстановления российской экономики и снизить темпы развития банковского сектора в 2021 году.

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	01.01.2021	Динамика за 2020 год
По активам	61	59	↑ 2 места
По капиталу	63	57	↑ 6 мест
По кредитному портфелю	57	60	↓ 3 места
По кредитам юридических лиц	37	33	↑ 4 места
По кредитам физических лиц	161	142	↑ 19 мест
По привлеченным средствам	45	52	↓ 7 мест
По депозитам физических лиц	49	48	↑ 1 место

* По данным сайта <https://raexpert.ru/rankingtable/bank/monthly/jan2021/tab01/> рейтинги банков по итогам 2019 и 2020 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 2020 году АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» продолжал реализацию мероприятий по финансовому оздоровлению Банка.

2020 год Банк закончил со следующими результатами:

- фактический финансовый результат Банка за 2020 составил 1 932 млн. руб.
- кредитный портфель по состоянию на 01.01.2021 составил 56 623 млн. руб.
- портфель ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2021 составил 54 798 млн. руб.
- объем средств, привлеченных от клиентов, составил 43 007 млн. руб., в т.ч. от физических лиц – 41 921 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.	649 154,1	5 185,7
2	Тепловая энергия	Гкал	831,5	1 401,3
3	Бензин	Л	15 464,9	724,1
4	Дизельное топливо	Л	2 105,1-	101,5-

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 2020 году решением единственного акционера Банка (Решение от 23.07.2019 №3) было принято решение дивиденды по результатам 2019 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;
- концентрацию деятельности в новых, малоизученных для Банка сферах кредитования;
- существенную долю 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.

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.

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:

- 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 процедуры и методы:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;

- рискованные виды кредитных операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования: на каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на операции, несущие кредитный риск;

- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, – применяется механизм принятия коллегиальных решений;

- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков;

- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень кредитного риска.

Основным методом минимизации кредитного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов кредитного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Ключевыми способами ограничения кредитного риска Банка являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок (разработка 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.

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.

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 выражается 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). В случае возникновения конфликта интересов между прибыльностью и ликвидностью в Банке не могут быть приняты управленческие решения, которые повлекут за собой нарушение нормативов ликвидности.

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.

В своей деятельности Банк в состав операционного риска включает правовой риск, регуляторный риск, риск потери деловой репутации, риск информационной безопасности, риск информационных систем.

Процесс управления операционным риском Банка предполагает непрерывное последовательное осуществление управляющих мероприятий (контрольных процедур), направленных на все виды присущих Банку операционного риска, в связи с этим в Банке выделены основные элементы системы управления операционным риском:

- выявление и идентификация операционного риска;
- процедура сбора и регистрации информации о событиях операционного риска;
- определение потерь и возмещений от событий операционного риска;
- процедура количественной и качественной оценки уровня операционного риска;
- мониторинг и оценка эффективности процесса управления операционным риском;
- способы реагирования на события операционного риска по результатам проведенной оценки и мониторинга.

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.

Также в своей деятельности Банк использует количественную и качественную процедуры оценки операционного риска. Процедура количественной оценки уровня операционного риска в Банке, включает в себя агрегированную оценку уровня операционного риска по Банку в целом, по подразделениям Банка, а также по направлениям деятельности и видов операционного риска, оценку необходимого капитала для целей внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка на покрытие потерь от событий операционного риска, оценку в рамках процедур стресс-тестирования. Процедура качественной оценки уровня операционного риска, проводимая в отношении выявленного операционного риска, в дополнение к количественной оценке, включает в себя самооценку операционного риска и экспертную профессиональную оценку.

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.

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.

Банк в своей деятельности выделяет следующие виды процентного риска банковского портфеля: гэп-риск, риск опциональности, риск переоценки инструментов банковского портфеля, базисный риск.

Процесс управления процентным риском банковского портфеля в Банке основан на непрерывном последовательном осуществлении управляющих мероприятий (контрольных процедур), в связи с этим в Банке выделяются элементы системы управления данным видом риска, такие как:

- определение процентного риска банковского портфеля в общей классификации рисков;
- выявление (идентификация) процентного риска банковского портфеля;
- оценка процентного риска банковского портфеля;
- ограничение уровня процентного риска банковского портфеля;
- реагирование на процентный риск банковского портфеля (воздействие на объекты риска) для целей его минимизации, а также для соблюдения установленных ограничений;
- контроль уровня риска и исполнения установленных ограничений по итогам реагирования (осуществленного воздействия);

- мониторинг и оценка эффективности процесса управления процентного риска банковского портфеля;
- информирование органов управления о результатах работы перечисленных выше элементов системы управления процентного риска банковского портфеля.

Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля в Банке охватывают активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок. При проведении оценки процентного риска Банком применяются качественная и количественная оценка. Качественная оценка риска предполагает анализ факторов (источников) и объектов риска и основывается на определении потенциальных зон риска, выделении факторов риска и прогнозировании практических выгод и возможных последствий от проявления выявленных рисков. Количественная оценка позволяет численно определить степень риска. В рамках количественной оценки осуществляется выбор критериев оценки степени риска, определение допустимого для Банка уровня риска, расчет фактического значения уровня процентного риска банковского портфеля, а также прогнозирование.

Также в качестве обязательного метода оценки процентного риска Банком применяется гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на заданное количество базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России N°4927-У.

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 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.

Процедуры по управлению риском концентрации в Банке включают процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении кредитного, рыночного рисков и риска 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

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: 11 391 266 353,09 долл. США,	Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период
Сделки РЕПО	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» Общая сумма сделок: 3 700 425 185,65. долл. США	Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период
сделки купли-продажи ценных бумаг	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), Московская биржа (НКО НКЦ (АО)) Общая сумма сделок: покупка – 292 486,57 долл. США	Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период
сделки купли-продажи ценных бумаг	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» Общая сумма сделок в долл. США: Покупка- 136 396 423,62 Продажа- 643 558 921,16	Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период
сделки купли-продажи ценных бумаг	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), ПАО Банк ВТБ Общая сумма сделок: покупка 1 898 290 010,16 рублей	Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период
Сделки СВОП	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), Московская биржа (НКО НКЦ (АО))	

	Общая сумма сделок: 103 994 000 000,00 долл. США, 5 333 000 000,00 евро	Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период
Сделки СВОП	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» Общая сумма сделок: 1 302 000 000,00 евро	Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период
Конверсионные операции (покупка/продажа)	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), Московская биржа (НКО НКЦ (АО)) Общая сумма сделок: покупка - 20 446 000,00 долл. США, 26 597 000,00 евро Продажа - 89 499 000,00 долл. США, 3 341 000,00 евро	Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период
Конверсионные операции (покупка/продажа)	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» Общая сумма сделок: Покупка- 71 994,54 долл. США Продажа - 3 010 000,00 долл. США, 250 000,00 евро	Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период
Сделки межбанковского кредитования	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» Общая сумма сделок: Привлечение - 3 000 000 000,00 рублей; 1 100 370 000,00 долл. США; 1 761 000 000,00 евро	Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период
Размещенный депозит	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), Банк России Общая сумма сделки: 3 900 000 000,00 рублей	Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период
Банкнотные сделки (сделки по покупке/продаже наличных денежных средств (банкноты) за безналичные денежные средства)	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" Общая сумма сделок: Покупка- 4 580 000,00 долл. США	Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период
Банкнотные сделки (сделки по покупке/продаже наличных денежных средств (банкноты) за безналичные денежные средства)	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), ПАО БАНК "УРАЛСИБ" Общая сумма сделок: Покупка- 10 377 000,00 долл. США, 5 610 000,00 евро Продажа - 3 500 000,00 долл. США	Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период
Банкнотные сделки (сделки по покупке/продаже наличных денежных средств (банкноты) за безналичные денежные средства)	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), ПАО СБЕРБАНК Общая сумма сделок: Покупка- 1 000 000,00 долл. США	Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период
Сделки, совершенные в рамках договора на оказание	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» Покупка/продажа ценных бумаг валюта сделок – доллары США.	Планируется последующее одобрение совершенных сделок за указанный период

брокерских услуг на рынке ценных бумаг № БО-Р0063 от 17.01.2019	Общая сумма сделок: Покупка- 563 503 828,18 Продажа- 203 571 304,86	
---	---	--

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
кредитные договора №1039-КР/2020, №1040-КР/2020, №1041-КР/2020 от 16.12.2020	Кредитор (Банк) обязуется открыть Заемщику (ООО «Голевская Горнорудная компания») Кредитную линию с лимитом выдач, при этом общая сумма предоставленных денежных средств не должна превышать максимальный размер (лимит), определенный Договором. Сумма лимита- 2 800 000 000 (Два миллиарда восемьсот миллионов) рублей, Сублимит 1 - 2 000 000 000 рублей; Сублимит 2 1 200 000 000 рублей Сублимит 3 - 100 000 000 рублей За пользование Кредитами Заемщик обязуется уплатить Кредитору проценты в размере 11 % годовых	Заемщик - ООО «Голевская Горнорудная компания» Прохоров М.Д. владеет более 50% в уставном капитале ООО «Голевская ГРК» и является контролирующим лицом для Банка через АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».	Совет директоров Протокол от 16.03.2021, № 2
Договоры поручительства №1039, №1040, №1041 от 21.12.2020	В целях обеспечения обязательств Заемщика ООО «Голевская ГРК» по кредитным договорам: №1039-КР/2020, №1040-КР/2020, №1041-КР/2020 от 16.12.2020, Банком (Кредитор) с Онексим Холдингз Лимитед (далее – Поручитель) 21.12.2020 заключены договоры поручительства: №1039, №1040, №1041 Поручитель обязуется отвечать перед Кредитором полностью, за исполнение Заемщиком его обязательств перед Кредитором по вышеуказанным Кредитным договорам как существующих в настоящее время, так и тех, которые могут возникнуть в будущем. При этом, ответственность Поручителя ограничивается суммой в размере 2 800 000 000 (Два	Поручитель - 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 - доля прямого владения 100%.	Совет директоров Протокол от 16.03.2021, № 2

	миллиарда восемьсот миллионов) рублей.		
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- 563 503 828,18 Продажа- 203 571 304,86	Акционер, владеющий более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции Банка- АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».	Планируется последующее одобрение, совершенных за данный период, сделок
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 Покупка- 136 396 423,62 Продажа- 643 558 921,16	Акционер, владеющий более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции Банка- АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».	Совет директоров Протокол от 16.03.2021, № 2
Сделки РЕПО	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» 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. Неттинг - зачет встречных денежных требований и/или требований по поставке ценных бумаг по сделкам. валюта сделок – доллары США. Общая сумма сделок: РЕПО 3 700 425 185,65. долл США	Акционер, владеющий более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции Банка- АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».	Совет директоров Протокол от 16.03.2021, № 2
Сделки СВОП	Стороны сделки: Таврический Банк (АО), АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» Предмет сделки: сделка купли-продажи одной безналичной валюты. Сделка с одновременным заключением встречной Сделки с поставкой сумм по каждой из таких сделок в одну	Акционер, владеющий более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции Банка- АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».	Совет директоров Протокол от 16.03.2021, № 2 Планируется

	или разные даты валютирования (Сделка типа «swap»). Общая сумма сделок: 1 302 000 000,00 евро		последующее одобрение, 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- 71 994,54 долл. США Продажа - 3 010 000,00 долл. США, 250 000,00 евро	Акционер, владеющий более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции Банка- АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».	Совет директоров Протокол от 16.03.2021, № 2
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 - 3 000 000 000,00 рублей; 1 100 370 000,00 долл. США; 1 761 000 000,00 евро	Акционер, владеющий более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции Банка- АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».	Совет директоров Протокол от 16.03.2021, № 2

11. Состав Совета директоров Банка

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

Решением единственного акционера Банка (Решение от 23.07.2020 № 3) Совет директоров был избран в следующем составе:

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

Решением единственного акционера Банка (Решение от 19.10.2020 №5) Совет директоров был избран в следующем составе:

1. Андреев Михаил Алексеевич
2. Зварич Павел Петрович
3. Гридин Александр Викторович
4. Темнышев Александр Александрович
5. Евтихий Николай 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
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
Темнышев Александр Александрович	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались
Евтихий Николай Николаевич	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались

Краткие биографические данные членов Совета директоров Банка

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».

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 22.07.2020 - Член Совета директоров Таврического Банка (АО).

С 01.05.2019 по 22.07.2020 - 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 18.10.2020- Член Совета директоров Таврического Банка (АО).

С 01.07.2019 по 04.09.2020 - 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».

Темнышев Александр Александрович

Год рождения: 1980 г.

Сведения об образовании: Петрозаводский государственный университет, год окончания: - 2002, юриспруденция, АНО ВПО «Смольный институт Российской академии образования», год окончания: - 2012, Менеджмент организации.

Сведения об основном месте работы:

С 23.07.2020 по настоящее время - Член Совета директоров Таврического Банка (АО).

С 17.06.2019 по настоящее время - Начальник департамента корпоративного управления и взаимодействия с акционерами, Публичное акционерное общество «МРСК Северо-Запада».

Евтихий Николай Николаевич

Год рождения: 1974 г.

Сведения об образовании: Московский государственный университет им.М.В. Ломоносова, год окончания – 1996 г., – Прикладная математика.

Сведения об основном месте работы:

С 19.10.2020 по настоящее время- Член Совета директоров Таврического Банка (АО).

С 25.04.2018 по настоящее время - Директор Департамента операций на финансовых рынках – член 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 №8 от 17.10.2019. г.) И.о. Председателя Правления Банка с 21.10.2019 назначен Зварич Павел Петрович, с 18.02.2020 Председатель Правления.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

В течение 2020 года Членами Правления Банка являлись следующие лица:

- Зварич Павел Петрович
- Калугин Ростислав Анатольевич
- Афанасьев Александр Сергеевич
- 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
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
Афанасьев Александр Сергеевич	0,000%	0,000%	Сделки с акциями Банка не совершались

Краткие биографические данные Председателя Правления и Членов Правления Банка

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).

Афанасьев Александр Сергеевич

Год рождения: 1980 г.

Сведения об образовании: Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет, год окончания - 2002, финансы и кредит.

Сведения об основном месте работы:

С 16.01.2020 по настоящее время - Член Правления Таврического Банка (АО).

С 16.01.2020 по настоящее время - Заместитель Председателя Правления 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 Политике в области оплаты труда работников 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 2019 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 2020 год	Оклад	15 113,4
	Премия	675,0
	Пособия и компенсации	
	Командировки	1 633,1
	Итого	17 421,5

2. Правлению:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
За 2020 год	Оклад	22 002,0
	Премия	
	Пособия и компенсации	
	Командировки	1 647,5
	Итого	23 649,5

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

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

Основные документы Банка, регламентирующие вопросы корпоративного управления – Устав, Политика корпоративного управления, Положение об исполнительных органах, Положение о Совете директоров и другие.

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

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

**Председатель Правления
Зварич**

П.П.