

**Акционерное общество
коммерческий банк «ВАКОБАНК»**

Предварительно утвержден
Советом директоров АО КБ «ВАКОБАНК»
Протокол №13/2020 от 23.03.2020г.

Утвержден
общим собранием акционеров
АО КБ «ВАКОБАНК» 05.06.2020г.
Протокол № 1-2020 от 05.06.2020 г.

Составлен в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах.

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете,
подтверждена заключением Ревизионной комиссии
АО КБ «ВАКОБАНК»

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

АО КБ «ВАКОБАНК»

за 2019 год

г. Великие Луки

Содержание

	Общая информация о Банке	3
1.	Положение АО КБ «ВАКОБАНК» в банковском сообществе (отрасли)	4
2.	Приоритетные направления деятельности АО КБ «ВАКОБАНК»	5
3.	Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности	6
4.	Информация об объеме каждого из использованных банком в 2019 году видов энергетических ресурсов.	9
5.	Перспективы развития Банка	10
6.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	11
7.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	11
8.	Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками	17
9.	Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность	17
10.	Состав Совета директоров Банка	18
11.	Сведения о лице, занимающем должность Председателя Правления Банка, и о членах Правления Банка	19
12.	Основные положения политики банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов	20
13.	Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	22
14.	Иная информация	23

Акционерное общество коммерческий банк «ВАКОБАНК» (далее – АО КБ «ВАКОБАНК») был создан на базе специализированного государственного учреждения Промстройбанк СССР Великолукское отделение решением учредителей-пайщиков 26 декабря 1990г. и зарегистрирован как Великолукский паевой универсально-коммерческий банк «ВАКОБАНК» с уставным капиталом 4950 рублей.

09 июня 1992г (регистрационный № 1291 по книге регистрации кредитных организаций) был преобразован в акционерное общество открытого типа с уставным капиталом 11000 рублей. В августе 1997г. наименование банка приведено в соответствие с Федеральным Законом «Об акционерных обществах».

01 октября 2002г регистрирующим органом – Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Псковской области внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о присвоении Банку регистрационного номера 1026000002160.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)- 6025001487.

АО КБ «ВАКОБАНК» зарегистрирован по адресу: РФ, 182110, Псковская область, г. Великие Луки, ул. К. Либкнехта, д. 15.

АО КБ «ВАКОБАНК» не состоит в консолидированной группе, филиалов, дополнительных офисов и представительств не имеет. Банком открыто одно внутреннее структурное подразделение - операционная касса вне кассового узла по обслуживанию физических лиц, которая находится в помещении Банка.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2020г составил 123,5 млн. руб., 58,2% акций банка принадлежат физическим лицам, 41,8% - юридическим лицам.

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров банка на 01.01.2020г. составляет 226.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №173-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2004 года за номером 108.

В 2015г в связи с приведением наименования банка в соответствие с действующим законодательством и решением внеочередного общего собрания акционеров (протокол №2-2014 от 22.09.2014г) изменено фирменное наименование банка открытое акционерное общество коммерческий банк "ВАКОБАНК" (ОАО КБ «ВАКОБАНК») на публичное акционерное общество коммерческий банк "ВАКОБАНК" (сокращенное наименование - ПАО КБ "ВАКОБАНК"), о чем в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации новой редакции Устава банка с новым фирменным наименованием.

В 2018г в связи с приведением наименования банка в соответствие с действующим законодательством и решением внеочередного общего собрания акционеров (протокол №2-2018 от 30.08.2018г) изменено фирменное наименование банка - публичное акционерное общество коммерческий банк "ВАКОБАНК" (сокращенное наименование ПАО КБ «ВАКОБАНК») на Акционерное общество коммерческий банк "ВАКОБАНК" (сокращенное наименование - АО КБ "ВАКОБАНК"), о чем 18.10.2018г в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации новой редакции Устава банка с новым фирменным наименованием (изменения внесены в ЕГРЮЛ 18.10.2018г).

07.11.2018г банком получена базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады физических лиц) без права на осуществление операций с драгоценными металлами от 30.10.2018г (изменения внесены в ЕГРЮЛ 12.11.2018г).

1. Положение АО КБ «ВАКОБАНК» в банковском сообществе (отрасли)

В современных условиях роль банковской системы достаточно велика. Коммерческие банки обеспечивают взаимосвязь между кредиторами и заемщиками, они согласовывают интересы многочисленных финансовых субъектов, именно благодаря им, происходит распределение капитала, аккумулируются свободные денежные средства, необходимые для развития экономики и удовлетворения потребностей общества. Без должного развития банковской системы развитие экономики не возможно.

В 2019 г. количество действующих в России кредитных организаций снизилось на 14% и на 01.01.2020 составило 402, в 2018г - 440. На 01.01.2020г 266 банков располагали универсальной лицензией и 136 банков – базовой лицензией.

Общая сумма собственных средств (капитала) кредитных организаций в 2019 году увеличилась на 5,1% (в 2018 году — рост на 9,3%). Прибыль банковского сектора до уплаты налогов за прошедший год составила 2,036 трлн. рублей, что на 51,5% выше показателя 2018 года (в 2018 году — 1,345 трлн. рублей, в 2017 году — 789,7 млрд. рублей). Кредитный портфель без вычета валютной переоценки вырос на 4,9% (в 2018 году — на 15,0%), преимущественно за счет высокой динамики кредитов, выданных физическим лицам, включая необеспеченные. Совокупные активы за год увеличились всего на 0,5% (в 2018 году — на 10,7%), клиентские средства — на 1,4% (в 2018 году — на 11,1%).

Активы нетто российских кредитных организаций за 2019 год увеличились на 0,5%, или на 467,8 млрд. рублей. На 1 января 2020 года совокупные чистые активы таких банков составили 92,6 трлн. рублей. Согласно данным ЦБ, доля чистых активов пяти крупнейших банков в 2019 году сократилась с 60,4% до 60,3% (за 2018 год показатель вырос с 55,8% до 60,4%). Доля нетто-активов топ-50 банков в прошедшем году увеличилась с 90,4% до 92,2%, а 200 крупнейших кредитных организаций — с 99,0% до 99,2%.

Совокупный кредитный портфель российских банков за 2019 год вырос на 4,9% — до 55,5 трлн. рублей. Это во многом определило общую динамику сектора. Удельный вес кредитного портфеля в активах за этот период вырос с 57,4% до 59,9%.

В 2019 году совокупная сумма привлеченных российскими банками средств юридических и физических лиц увеличилась на 1,4% — до 57,4 трлн. рублей (в 2018 году — на 11,1%). Рост объема привлеченных средств был обеспечен в первую очередь остатками средств на текущих счетах физических лиц, увеличившимися на 18,1%, или на 1,13 трлн. рублей (в 2018 году — на 23,3%, или на 1,18 трлн. рублей). Сумма средств на счетах физических лиц за год увеличилась с 6,3 трлн. до 7,4 трлн. рублей, срочные вклады населения — с 22,11 трлн. до 22,56 трлн. рублей. Совокупный рост средств физических лиц за прошедший год составил 5,6%, или 1,58 трлн. рублей (за 2018 год — 9,2%, или 2,4 трлн. рублей).

Прибыль российских банков по итогам 2019 года составила 2,04 трлн. рублей, что на 51,4% превышает результат 2018 года (1,34 трлн. рублей).

Рентабельность активов банковского сектора по итогам 2019 года ожидаемо оказалась выше прошлогоднего уровня — 2,2% против 1,5%, рентабельность капитала составила 19,7% против 13,8% за 2018 год.

Совокупный объем собственных средств кредитных организаций (по ф. 123, без учета организаций, не публикующих отчетность), включая имеющих на отчетную дату отрицательное значение капитала, за 2019 год вырос на 524,2 млрд. рублей, или на 5,1%, и составил на 1 января 2020 года 10,79 трлн. рублей. Основную поддержку такой динамике оказала капитализация нераспределенной прибыли.

Значения основного норматива достаточности капитала (Н1.0) в целом по банковскому сектору находились в границах 11,8–12,5%. На 1 января 2020 года значение норматива Н1.0 составляло 12,3% (12,2% годом ранее).

Банковский сектор Псковской области представлен наличием 2-х региональных кредитных организаций (АО КБ «ВАКОБАНК», АО «Великие Луки банк»), 5 инорегиональных банков, имеющих филиалы в регионе (ПАО Сбербанк/1481, ПАО БАНК ВТБ/1000, «ЭКСИ-Банк» АО/2530, АО «Россельхозбанк»/3349, АКБ «Славия» (АО)/2664, также 8 инорегиональных банка, имеющие в регионе внутренние структурные подразделения ПАО «Промсвязьбанк»/3251, ПАО КБ «Восточный»/1460, АО «Альфа-Банк»/1326, ПАО «Росбанк»/2272, АО Банк «СНГБ»/588, ООО ХКФ Банк/316, ПАО «Бинбанк»/323, ПАО Банк «ФК Открытие»/2209).

Совокупная величина привлеченных денежных средств банками в регионе, сформирована за счет остатков на счетах клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Наибольшая сумма была аккумулирована кредитными организациями, имеющими на территории Псковской области свои филиалы более 80%..

На рынке кредитования доля инорегиональных банков, имеющих на территории области свои филиалы составляет более 60%.

АО КБ «ВАКОБАНК» в отчетном году продолжил работу в основных сегментах банковского рынка и сохранил свои позиции в конкурентной банковской среде.

Основные итоги за 2019 год.

Показатели, тыс. руб.	На 01.01.2019	На 01.01.2020	Темп (роста, снижения %)
Активы	1298967	1484567	14,3
Обязательства	846834	1001917	18,3
Источники собственных средств (капитал)	452133	482650	6,7
Прибыль после налогообложения	38124	30581	-19,8
Кредитный портфель	239330	233384	-2,5
Резервы на возможные под потери по ссудам	93278	99735	6,9
Просроченная задолженность по ссудам	32359	15627	-51,7

В 2019 году активы Банка выросли на 185600 тыс. руб. Источники собственных средств (капитал) Банка выросли на 30517 тыс. руб. Норматив достаточности капитала улучшился и показал рост на 10,5 процентных пункта к предыдущему году. Просроченная задолженность по выданным ссудам уменьшилась по сравнению с 2018г. на 16732 тыс. руб. Объем сформированных резервов на возможные потери по ссудам увеличился на 6457 тыс. руб. Кредитный портфель по сравнению с 2018г уменьшился незначительно на 5946 тыс. руб., свободные денежные средства были размещены в депозиты Банка России. Снижение прибыли в 2019г составило 7543 тыс. руб.

Прибыль после налогообложения составила 30581 тыс. руб.

Полученные фактические показатели финансовой устойчивости банка, такие как рентабельность активов — 2,4% и рентабельность капитала — 4,4% выше установленных нормативных показателей (норма соответственно $\geq 1,4\%$ и $\geq 4,0\%$) и характеризуют состояние доходности как хорошее, и свидетельствуют об эффективной работе Банка.

Обязательные нормативы

Значение обязательных нормативов (%)

	Норматив	Наименование норматива	Допустимые числовые значения, установленные Банком России	Факт на 01.01.2020г (%)	Примечание
1	2	3	4	5	6
1	Н 1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	113,3	
2	Н 1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	Min 6%	116,9	
3	Н 3	Норматив текущей ликвидности – регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календ. дней	Min 50%	206,1	
4	Н 6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 20%	8,8	
5	Н25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	2,1	

Факты невыполнения обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала, в том числе с учетом минимально допустимых значений надбавок, установленных Банком России за 2019г отсутствуют.

2. Приоритетные направления деятельности АО КБ «ВАКОБАНК»

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

В качестве основных направлений бизнеса Банка выделяются следующие блоки:

- Розничный бизнес;
- Корпоративный бизнес;
- Операции на финансовых рынках.

Розничный бизнес

Основные операции в данном блоке:

- Продукты потребительского кредитования;
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- Системные и иные переводы (в том числе оплата коммунальных услуг);
- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты;
- Валютно-обменные операции;
- Аренда сейфовых ячеек.

Корпоративный бизнес

Основные операции в данном блоке:

- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов;
- Привлечение депозитов юридических лиц;
- Операции с иностранной валютой;
- Аренда сейфовых ячеек.

Операции на финансовых рынках

АО КБ «ВАКОБАНК» рассматривает финансовые рынки как способ регулирования платежной и валютной позиции, а также ликвидности Банка.

Основными операциями в данном блоке являются следующие:

- Вложения в ценные бумаги на принципах портфельных инвестиций для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи.
- Вложения в облигации субъектов РФ, а также в корпоративные облигации, имеющие кредитный рейтинг от ведущих мировых рейтинговых агентств и входящие в Ломбардный список Банка России.

3. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям деятельности

За отчетный период Банк сохранил свое положение на основных сегментах банковского рынка, решая задачи, установленные бизнес-планом на 2019 год.

Ключевые показатели динамики деятельности АО КБ «ВАКОБАНК», включая 2019 г.

Показатели	млн.руб.			
	На 01.01.2017	На 01.01.2018г	На 01.01.2019г	На 01.01.2020г
Собственные средства	383,3	414,3	452,1	471,9
Вклады населения	331,5	361,6	425,0	409,4
Остатки на расчетных и текущих счетах	220,7	265,0	384,0	572,7
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	299,4	240,0	185,7	180,8
Кредиты физическим лицам	50,5	47,0	53,6	52,6
Портфель ценных бумаг	30,2	25,3	17,9	54,5
Прибыль до налогообложения	48,3	40,0	50,7	42,8

Политика банка направлена на комплексное, универсальное кредитно-расчетное и кассовое обслуживание хозяйственной деятельности клиентов банка. Для осуществления этой цели основными задачами банка являются внедрение новых форм кредитования, финансирования и расчетов, глубокое изучение экономики и финансов обслуживаемых клиентов, их платеже-кредитоспособности, конъюнктуры внутреннего и внешнего рынков.

За 2019 год общая сумма вкладов уменьшилась незначительно на 15,6 млн. руб. или на 3,7%. Банк на протяжении многих лет пользуется доверием среди вкладчиков. Наибольший удельный вес в общей сумме вкладов, приходится на вклад «Срочный пенсионный на 360 дней» - 76,7%. Средневзвешенная процентная ставка по вкладам в 2019г. составила 5,42% (в 2018г. 5,59%).

Основным свидетельством эффективного развития бизнеса, определяющим устойчивое положение на рынке, является число корпоративных клиентов АО КБ «ВАКОБАНК». Индивидуальный подход к каждому клиенту, профессиональное содействие в развитии его бизнеса, оперативность решения всех вопросов являются залогом долгосрочных взаимовыгодных отношений. Объем остатков на расчетных и текущих клиентов на 01.01.2020 года составил 572 млн. руб. против 384 млн. руб. с начала года.

Основным направлением размещения денежных средств являются операции кредитования. Банк размещает денежные средства в реальный сектор экономики, расширяет услуги по кредитованию всех категорий клиентов, независимо от размера их бизнеса, субъектов малого предпринимательства и частных клиен-

тов. По состоянию на 01.01.2020г. ссудная задолженность составляет 233,4 млн. руб., что на 2,5% меньше, чем на 01.01.2019г — 239,3 млн. руб., в том числе по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям 180,8 млн. руб., что на 2,6% меньше, чем на 01.01.2019г – 185,7 млн. руб., по физическим лицам 52,6 млн. руб., что на 1,9% меньше, чем на 01.01.2019г – 53,6 млн. руб.

За 2019 год выдано кредитов на общую сумму 264,9 млн. руб., что на 18,0 % меньше, чем в 2018г (323,0 млн. руб.), в том числе: юридическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей 215,5 млн. руб., что на 16,6 % меньше, чем в 2018г (258,3 млн. руб.); физическим лицам 49,4 млн. руб., что на 23,7% меньше, чем в 2018г (64,7 млн. руб.).

Средневзвешенная процентная ставка по размещенным средствам на 01.01.2020г. составила 13,3% (на 01.01.2019г.- 14,6%), в т.ч. по физическим лицам составила 14,0%, по юридическим – 12,6% .

Снижение объема выданных ссуд, а равно и ссудной задолженности обусловлено низкой кредитоспособностью потенциальных заемщиков в связи с наличием инфляции, падением реальных доходов населения, неплатежеспособностью и убыточной деятельностью предприятий.

Свободные денежные средства Банк размещал в депозиты Банка России. В 2019 году свободные денежные средства с целью регулирования ликвидности и получения дополнительных доходов были размещены в безрисковые активы - депозиты Банка России, сроком до востребования (овернайт) под среднюю процентную ставку – 6,0% годовых (в 2018г -6,55%) и на срок одна неделя (депозитные аукционы) под среднюю процентную ставку – 7,0% годовых (в 2018г 7,55%). Обороты в 2019г составили 103592 млн. руб., (в 2018 году- 82544 млн. руб.), в результате чего получен процентный доход в сумме 75617 тыс. руб. (в 2018 году -66434 тыс. руб.).

На МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖЕ (ММВБ) АО КБ «ВАКОБАНК» работает с сентября 2013 года. Депозитные операции с Банком России совершаются с использованием системы электронных торгов, банк принимает участие в депозитных аукционах на срок один день (аукцион «тонкой настройки») и на срок одна неделя (основной аукцион). Банк принимает участие в ежедневных депозитных операциях постоянного действия «овернайт».

На 01.01.2020г. фактические остатки денежных средств по депозитам, размещенным в Банке России составили 1212390 тыс. рублей, что связано с консервативным подходом Банка к кредитованию заемщиков, с целью снижения кредитного риска, в период экономической нестабильности в стране, поэтому свободные денежные средства АО КБ «ВАКОБАНК» размещал в безрисковые активы, в депозиты Банка России.

По состоянию на 01.01.2020г вложения в ценные бумаги составили 52978 тыс. руб. или на 6,0% больше плана.

На 01.01.2020 года общая стоимость портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила с учетом начисленного купонного дохода 13 978 тыс. руб., в том числе:

-облигации субъектов Российской Федерации – 3 811 тыс. руб. (в т.ч. начисленный купонный доход – 90 тыс. руб., дисконт -82 тыс. руб., положительная переоценка-149 тыс. руб.);

-облигации кредитных организаций – 10 167 тыс. руб. (в т.ч. начисленный купонный доход – 256 тыс.руб., дисконт -243 тыс.руб. положительная переоценка-180 тыс.руб.);

За 2019 год долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приобретались.

На 01.01.2020 года общая стоимость портфеля ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, составила 40551 тыс. руб. (в т.ч. ценные бумаги Центрального Банка Российской Федерации КОБР-29 в количестве 40000 штук – 40000 тыс. руб., и купонный доход 551 тыс. руб.), приобретенные банком в 4 квартале 2019г.

Процентный доход от вложений в ценные бумаги за 2019 год получен в сумме 2371 тыс. руб., что на 366 тыс. руб. или на 18,2% больше чем в 2018г, фактическая доходность составила 7,8 % годовых.

(в 2018г фактическая доходность составила 10,41 % годовых, доход от вложений в ценные бумаги -2005 тыс. руб.).

Анализ статей « Отчета о финансовых результатах»

тыс. руб.

	2018г	2019г
Процентные доходы, всего: (ст.1 ф.0409807)	107322	109895
от размещения средств в кредитных организациях (ст.1.1 ф.0409807)	66434	75617
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями. (ст.1.2 ф.0409807)	38883	31907
от вложений в ценные бумаги (ст.1.4 ф.0409807)	2005	2371
Процентные расходы, всего: (ст.2 ф.0409807)	22481	1296
по привлеченным средствам кре- дитных организаций	0	0
по привлеченным средствам клиен- тов (физических лиц) (ст.2.2 ф.0409807)	22481	31296
Чистые процентные доходы (ст.3 ф.0409807)	84841	78599
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и при- равненной к ней задолженности (ст.4 ф.0409807)	52315	-8816
изменения резерва на возможные потери по начисленным процент- ным доходам (ст.4.1. ф.0409807)	0	-825
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери (ст.5 ф.0409807)	137156	69783
Чистый доход от операций с иностранной валютой (ст.10 ф.0409807)	1548	951
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (ст.11 ф.0409807)	203	-286
Комиссионные доходы (ст.14 ф.0409807)	21533	20273
Комиссионные расходы (ст.15 ф.0409807)	1660	1705
Изменение резерва по прочим потерям (ст.18 ф.0409807)	-60364	4425
Прочие операционные доходы (ст.19 ф.0409807)	1851	7166

Чистые доходы (расходы) (ст.20 ф.0409807)	100267	100594
Операционные расходы (ст.21 ф.0409807)	49701	58018
Прибыль до налогообложения (ст.22 ф.0409807)	50566	42576
Возмещение (расход) по налогам (ст.23 ф.0409807)	12442	11995
Прибыль за отчетный период (ст.26 ф.0409807)	38124	30581
Прочий совокупный доход(убыток) за вычетом налога на прибыль (ст.9 раздела 2)	-309	-79
Финансовый результат за отчетный период (ст.10 раздела 2)	37815	30502

Процентные доходы за 2019г увеличились на 2,4%. Объем полученных процентов от ссуд, предоставленных заемщикам за 2019 год снизился на 17,9% или на 6976 тыс. руб. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги увеличились на 18,3% или на 366 тыс. руб. Доходы от размещения средств в кредитных организациях – размещение денежных средств в депозиты в Банке России увеличились на 9183 тыс. руб. или на 13,8% по сравнению с 2018 годом. Чистый доход от операций с иностранной валютой уменьшился на 38,6% или на 597 тыс. руб. Комиссионные доходы уменьшились на 5,9% или на 1260 тыс. руб. Чистые доходы увеличились на 0,3% или на 327 тыс. руб. Операционные расходы увеличились на 16,7% или на 8317 тыс. руб.

По стр.23 ф. 0409807 отражены следующие налоги:

- налог на имущество за 2019 год в размере 915 тыс. руб., 2018 год.- 950 тыс. руб.;
- налог на землю за 2019 год в размере 282 тыс. руб., 2018 год – 58 тыс. руб.;
- НДС за 2019 год в размере 1156 тыс. руб., 2018 год – 807 тыс.руб.;
- транспортный налог за 2019г. в размере 118 тыс. руб., 2018 год – 118 тыс. руб.;
- госпошлина за 2019 год в размере 83 тыс. руб., 2018 год – 405 тыс. руб.;
- налог на прибыль, начисленный на процентные доходы по вложениям в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления за 2019 год составил 186 тыс.руб., 2018 год – 163 тыс.руб.
- налог на прибыль за 2019 год составил 6956 тыс. руб., 2018 год – 22235 тыс. руб.
- отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам за 2019 год 2299 тыс. руб., увеличивающий стр.23 ф.0409807, в 2018 году уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль - 12294 тыс. руб.

Изменения ставок по вышеуказанным налогам в 2019 году не было, за исключением НДС, в 2019г ставка НДС составила-20%, в 2018г -18%.

4.Информация об объеме каждого из использованных банком в 2019 году видов энергетических ресурсов.

Наименование энергетического ресурса	Ед. измерения	Объем потребления в натуральном выражении за 2019 год	Объем потребления в денежном выражении за 2019 год (тыс. руб.)
Бензин автомобильный	л	9101,0	404,9
Тепловая энергия	Гкал	144,3	329,3
Электрическая энергия	кВт.ч.	49705,0	379,3
Электромагнитная энергия			

Нефть	в отчетном году не использовались
Атомная энергия	
Топливо дизельное	
Мазут топочный	
Газ естественный (природный)	
Уголь	
Горючие сланцы	
Торф	

5. Перспективы развития Банка

Перспективы развития банка определены в Стратегии развития банка на 2020-2022 гг.

Одними из основных задач коллектива является обеспечение высокого качества оказания расчетных услуг и их своевременное, экономичное и надежное исполнение, а также удовлетворение потребностей клиентов в кредитных и инвестиционных ресурсах.

По развитию краткосрочного кредитования юридических лиц:

- привлечение новых крупных клиентов из числа крупнейших предприятий региона на кредитное обслуживание;
- существенное увеличение числа клиентов и объемов продаж банковских продуктов и услуг в области кредитования среднего бизнеса;
- обеспечение активной поддержки среднего и малого бизнеса, расширение клиентуры и наращивание объемов кредитования;
- снижение удельного веса просроченной задолженности;

В области кредитования физических лиц:

- обеспечение темпов роста объема кредитного портфеля физических лиц с одновременным сохранением его качества;
- сохранение и увеличение достигнутой доли на рынке потребительского кредитования;
- обеспечение получения комплексных доходов от кредитования физических лиц в установленных объемах;
- обеспечение наличия в кредитном портфеле банка всего продуктивного ряда по кредитованию физических лиц.

Основные задачи Банка по работе с корпоративными клиентами:

- закрепление на обслуживание сегодняшних клиентов и увеличение объемов операций, проводимых клиентами в Банке;
- расширение спектра предлагаемых Банком услуг и развитие долгосрочного сотрудничества с клиентами;
- улучшение качества банковского сервиса путем повышения конкурентоспособности, оперативности, технологичности работы с клиентами;
- создание индивидуальных высокотехнологических схем обслуживания для приоритетных клиентов с использованием системы «Банк-Клиент»;
- сокращение сроков прохождения платежей;
- сбор информации о не клиентах банка;
- привлечение на обслуживание клиентов-участников внешнеэкономической деятельности;
- анализ рынка банковских услуг и условий их предоставления банками-конкурентами, в целях проведения гибкой тарифной политики при определении индивидуальных условий обслуживания перспективных клиентов;
- проведение рекламных акций по продвижению отдельных банковских услуг;
- изучение бизнеса перспективных клиентов для разработки индивидуальных условий предоставления пакета услуг.

Увеличение доходов от операций по переводу денежных средств:

- привлечение на обслуживание организаций различных отраслей экономики, оказывающих населению платные услуги;
- перевод денежных средств по поручению физических лиц на счета юридических и физических лиц;
- переводы денежных средств принятых от физических лиц в оплату государственных пошлин, денежных платежей (штрафов) и сборов на счета управления Федерального казначейства;

- проведение презентаций по данным видам услуг в клиентском зале внутреннего структурного подразделения по обслуживанию физических лиц.
- привлечение новых клиентов для осуществления переводов с использованием платежных систем «ЮНИСТРИМ», «Золотая корона».

Качество обслуживания:

Одним из критериев оценки эффективности работы по обеспечению качественного обслуживания клиентов является качественный и структурный показатель поступающих обращений и претензий клиентов. Также важными критериями являются: развитие технологий совершения банковских операций, повышение оперативности обслуживания клиентов, обеспечение максимальной доступности услуг клиентам.

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Дивиденды по акциям АО КБ «ВАКОБАНК» в отчетном периоде за 2019 и предыдущие отчетные годы не начислялись и не выплачивались.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Основные риски, связанные с деятельностью Банка, делятся на внешние и внутренние риски.

Внешние:

- высокая конкуренция на рынке банковских услуг в Великих Луках и в Псковской области обусловленная усилением позиций «государственных» банков и активным развитием крупными региональными банками филиалов, дополнительных офисов, операционных касс и др.;
- ужесточение законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность кредитных организаций;
- инфляция.

Внутренние:

Основными группами рисков, обусловленными наращиванием ресурсов Банка в составе собственных и заемных средств, а также их размещением в активы, являются экономические, организационные, нормативные, технологические.

К числу значимых рисков банк относит следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (включая процентный, валютный, фондовый риски)
- правовой риск;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- процентный риск;
- риск концентрации.

Основной риск, которому подвержена деятельность Банка, это кредитный риск, представляющий собой риск возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

АО КБ «ВАКОБАНК» при расчете агрегированного объема значимых рисков использует метод простого суммирования.

Агрегированный объем значимых рисков, принятых Банком по состоянию на 1 января 2020 года, оценивается в 228 967 тыс. рублей или 48,5% от величины собственных средств (капитала):

Собственные средств (капитал) — 474 417 тыс. руб.

Наименование риска	Плановый объем, %	Фактический объем, %	Фактический объем, тыс. руб.
Кредитный риск	80	44,6	210553
Операционный риск	15	3,5	16301
Рыночный риск	5	0,5	2113
Агрегированный объем рисков	100	52,9	228967

Кредитный риск.

Кредитный риск – риск возможных финансовых потерь, возникающих вследствие несвоевременного или неполного исполнения или неисполнения заёмщиками своих обязательств перед Банком по поставке денежных средств или других финансовых активов.

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем регулярного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), установленного Инструкцией от 06.12.2017г. №183-И.

Таким образом, основными методами управления кредитным риском являются: оценка и мониторинг состояния заемщиков и контрагентов, резервирование.

Решения по предоставлению кредитов связанным с банком лицам, признаваемым заинтересованными в совершении Банком указанной сделки, должны быть одобрены Советом Директоров Банка.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе имущественные права (требования), за исключением имущества изъятого из оборота или отдельных видов имущества, на которое не допускается обращение взыскания в силу запретов или ограничений, установленных законом. При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности контроля, значимость для бизнеса клиента.

Основу стратегии Банка по управлению кредитным риском составляет Кредитная политика, а также внутренние Положения, приказы, распоряжения.

Ответственность за оценку и мониторинг кредитного риска возложена на планово-экономический отдел (ПЭО), сотрудники которого ежемесячно представляют отчет, установленной формы в Службу управления рисками. В своей работе сотрудники ПЭО руководствуются также «Регламентом создания и использования в АО КБ «ВАКОБАНК» резерва на возможные потери по ссудам и списания нерезальной для взыскания задолженности». Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа по каждому контрагенту. Максимальная концентрация кредитного риска в 2019 году приходилась на операции, связанные с предоставлением кредитов физическим и юридическим лицам.

В целом за 2019 год уровень кредитного риска Банка признан удовлетворительным.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств).

Учитывая масштабы деятельности банка, функции управления риском ликвидности возложены на руководителей подразделений, которые подотчетны Председателю Правления банка и/или его заместителю. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу риска ликвидности. В своей работе сотрудники руководствуются Положением по управлению рисками и капиталом, и иными нормативными документами Банка России.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение в %	
			на 01.01.19г	на 01.01.20г
Н1.0	Достаточности собственных средств капитала	Min 8% (К<5 млн. евро)	102,8	113,3
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6%	105,0	116,9
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	257,2	206,1

Из приведенных в таблице данных видно, что Банк не испытывал проблем с платежеспособностью и ликвидностью. Банк обладает запасом текущей ликвидности. Объем ликвидных активов достаточен для покрытия незапланированного оттока средств при кризисном варианте развития событий. Нормативы достаточности капитала отвечают требованиям, установленным Банком России.

Страновой риск

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на ее территории. На балансе Банка нет эмиссионных ценных бумаг, эмитированных нерезидентами. В связи с этим, деятельность Банка слабо подвержена страновому риску, выражающемуся в возможном возникновении убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Возможным фактором риска для деятельности Банка является изменение общей экономической и политической ситуации в стране.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране и регионе, оцениваются банком как незначительные.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложений в активы, чувствительные к изменению рыночных цен.

Ежедневный мониторинг, контроль за уровнем риска и за установленными лимитами вложения в активы осуществляет отдел внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг.

В своей работе сотрудники руководствуются «Положением по управлению рисками и капиталом» и нормативными документами Банка России. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу рыночного риска.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Ответственный сотрудник, осуществляющий мониторинг рыночного риска ежедневно рассчитывает совокупный размер рыночного риска и в случае существенного увеличения рыночного риска информирует Службу управления рисками, Председателя Правления и Правление банка. Отчет о состоянии рыночного риска ежемесячно представляется Службой управления рисками Правлению банка.

-Валютный риск

В 2019 году банк не производил операции на срочном рынке с иностранной валютой и ценными бумагами, выраженными в иностранной валюте. Валютные позиции банка обусловлены наличием средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, наличной валютой в кассе банка, а также обязательствами банка перед вкладчиками и юридическими лицами. Валютный риск рассчитывается ежедневно. При этом в 2019 году нарушений лимитов открытой валютной позиции не зафиксировано.

Контроль за соблюдением указанных лимитов приказом по банку возложен на ответственных лиц и исполнителей, которые обязаны в случае их превышения в течение операционного дня провести балансирующие сделки.

- Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах с клиентами

возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет планово-экономический отдел банка.

В 2019г уровень рыночного риска, принятого банком, включая наличие достаточности и эффективности системы мониторинга, и организация по управлению рыночным риском, признаны удовлетворительными.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков в следствие:

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

Учитывая масштабы деятельности банка, функции управления правовым риском возложены на юридический отдел. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу правового риска. В своей работе сотрудники руководствуются «Положением по управлению рисками и капиталом». Обязанность ежемесячного представления Правлению банка отчета об оценке уровня правового риска возложена на Службу управления рисками.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе правовым риском, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа банком разработан порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- установления внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

По итогам 2019г. на основании отчетов, предоставляемых Службой управления рисками, уровень правового риска по банку признан удовлетворительным.

Стратегический риск

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

Управление стратегическим риском осуществляется банком посредством:

- Системы принятия решений;
- Разграничения полномочий;
- Компетенции органов управления, предусмотренных Уставом банка, а так же внутренними Положениями о Совете директоров, о Председателе Правления банка и Правлении банка.

Выявление и оценка стратегического риска проводится на уровне подразделений банка путем постоянного анализа внедряемых решений на предмет возможных убытков с последующим доведением до руководства

банка возможных причин, вытекающих из определения данного рода риска. Контроль за соблюдением сотрудниками Банка стандартов профессиональной деятельности; урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, и минимизации рисков банковской деятельности осуществляется Службой внутреннего аудита.

Операционный риск

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

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием и внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требованием информационной безопасности Банка.

Учитывая масштабы деятельности, функции управления операционным риском в банке возложены на учетно-операционный отдел. В своей работе сотрудники руководствуются «Положением по управлению рисками и капиталом». Обязанность ежемесячного представления Правлению банка отчета о понесенных операционных убытках и уровне операционного риска возложена на Службу управления рисками.

В целях минимизации операционного риска банк в своей деятельности использует следующие автоматизированные программы и методы:

- специализированное программное средство: «Центавр Омега» для банковского обслуживания физических лиц;
- АБС «ВА-Банк»;
- расследование случаев операционных убытков и учет операционных убытков (учетно-операционный отдел).
- организация системы внутреннего контроля.

Также для минимизации операционного риска в Банке разработан «План действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций». План определяет цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка.

По итогам 2019 года, на основании расчета соответствующих данных, уровень операционного риска в целом по Банку – приемлемый, эффективность управления операционным риском признана удовлетворительной.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск, связанный с возникновением у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в Псковской области благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

Принципы управления данным риском определены «Положением по управлению рисками и капиталом».

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу репутационного риска.

Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки репутационного риска (жалобы, претензии, предписания органов регулирования и надзора, сообщения средств массовой

информации и т.п.) в Службу управления рисками, которая в свою очередь проанализировав данные документы, предоставляет информацию об оценке управления риском потери деловой репутации на Правление Банка

Управление репутационным риском реализуется кадровой политикой банка, которая предусматривает подбор персонала согласно квалификационным требованиям, установленным конкретными должностными инструкциями, положениями об органах управления и уставом банка. В целях предотвращения риска потери деловой репутации из-за некомпетентности сотрудников банк проводит следующие мероприятия:

- проводит обучение своих сотрудников;
- проводит аттестации своих сотрудников на соответствие занимаемой должности.

В силу того, что основным направлением деятельности банка является кредитование юридических и физических лиц, а основным ресурсом для кредитования являются привлеченные средства во вклады – доверие вкладчиков имеет первостепенное значение. Участие банка в системе страхования вкладов способствует поддержанию делового имиджа банка.

Согласно фактическим значениям параметров, уровень риска потери деловой репутации – в целом по Банку признан удовлетворительным.

Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий 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.

Основные способы определения концентрации рисков - ежедневный контроль установленных лимитов, регулярный контроль структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, ежедневный контроль за нормативами кредитного риска, регулярный анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку и региональной концентрации, мониторинг дефицита ликвидности в разрезе валют, избежание зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности, мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов), диверсификация структуры портфеля ценных бумаг с целью выявления концентраций (по отраслям, срокам до погашения и т.д.).

Основные принципы и этапы управления риском концентрации.

Банк ориентируется на следующие принципы в области управления риском концентрации:

- разделение полномочий и ответственности по управлению риском концентрации между руководящими органами и подразделениями;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень риска концентрации и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- стресс-тестирование негативных вариантов наступления случаев риска, оценка системы реагирования на данный риск;
- совершенствование механизмов и методов управления риском концентрации.

В целях оценки уровня риска концентрации активов и пассивов с учетом взаимосвязей между отдельными видами рисков Банком используется совокупность показателей риска концентрации:

- *Значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов.* Показатель представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н6 " Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков ", рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией"
 - *Показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).* Показатель представляет собой фактическое значение обязательного норматива Н25 "Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)", рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".
 - *Максимальная доля требований к контрагентам одного вида деятельности (сектора экономики).* Показатель доли каждой экономической отрасли в кредитном портфеле.
 - *Показатель доли крупных депозитов в общем количестве вкладов.*
 - *Значительный объем вложений в активы (инструменты) одного типа.* Показатель доли одного финансового инструмента в общем портфеле финансовых инструментов.
 - *Максимальная доля требований к контрагентам другого региона*
- Иные формы концентрации рисков. Подверженность Банка иным формам концентрации рисков может быть выявлена в процессе управления банковскими рисками.

Риск концентрации признается высоким при превышении хотя бы одного установленного лимита концентрации.

В отчетном периоде риск концентрации оценивается как **низкий, диверсификация достаточная.**

Информация о риске концентрации доводится руководителем СУР до Правления банка ежемесячно.

Значение обязательных нормативов Н6 и Н25(%)

	Норматив	Наименование норматива	Допустимые числовые значения, установленные Банком России	Факт на 01.01.2020г
1	2	3	4	5
1	Н6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Мах 20%	8,77
2	Н25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Мах 20%	2,12

Процентный риск

Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Основной целью управления процентным риском является поддержание его на уровне, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка, а также избежание потерь от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток.

Оценка процентного риска в Банке согласно «Положению по управлению рисками и капиталом» в АО КБ «ВАКОБАНК» основана на анализе разрывов срочной процентной структуры (gap analysis), порядок расчета которого основан на международных подходах организации управления процентным риском (Письмо ЦБ РФ от 02 октября 2007г. №15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»). Гэп-анализ характеризует чувствительность к изменению процентных ставок активов и пассивов Банка.

Гэп-анализ концентрируется на влиянии несоответствия сроков погашения и исполнения активов и пассивов, подверженных изменению процентных ставок, на процентный доход Банка.

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют отражено в отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Отчет составляется в целом по кредитной организации по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом и предоставляется в Банк России ежеквартально.

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на 01.01.2020г. (информация приводится в тысячах рублей с двумя десятичными знаками после запятой, отрицательное значение чистого процентного дохода показывается со знаком «минус»):

№ п/п	Наименование показателя	Временной интервал						Нечувствительные к изменению % ставки
		До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 20 лет		
1	Балансовые активы и внебалансовые требования	1259945	12905	28781	66052	128974	75754	
2	Балансовые пассивы и	232602	184676	64781	96876	23119	864436	

	внебалансовые обязательства						
6	Совокупный ГЭП	1027343	-171771	-3600	-30824	105855	-
4	Изменение чистого процентного дохода	X	X	X	X	X	X
5	+ 200 базисных пунктов	19690,06	-2862,74	-450	-154,12	X	X
6	- 200 базисных пунктов	-19690,06	2862,74	450	154,12	X	X
7	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

В соответствии со знаком показателя ГЭП уровень величины процентного риска трактуется следующим образом: если показатель ГЭП больше нуля, то при росте ставок на рынке чистый процентный доход увеличивается, а при падении ставок - снижается, так как больше чувствительных активов, чем обязательств переоценивается. Если ГЭП меньше нуля, то наоборот, процентные расходы изменяются сильнее, чем процентные доходы, и падение ставок становится выгодным для Банка, а их увеличение снижает финансовый результат. Таким образом, в случае изменения процентных ставок на 200 базисных пунктов уровень процентного риска на 01.01.2020г. не угрожает финансовой устойчивости банка.

В целях минимизации процентного риска банковского портфеля в Банке:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Лимиты устанавливаются в разрезе отдельных финансовых инструментов и (или) портфелей финансовых инструментов (например, по ценным бумагам);
- проводится постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;
- установлены процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов.

В своей деятельности Банк руководствуется принципом проведения взвешенной процентной политики, подчеркивающей его надежность, ответственность перед клиентами.

8. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками

В 2019 году Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным Законом от 26.12.1995г №208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, а так же иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

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

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г №208-ФЗ «Об акционерных обществах», сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, в отчетном году Банком не совершались

В 2019г. сделок, размер которых составлял два и более процента балансовой стоимости активов банка не совершалось.

10. Состав Совета директоров Банка

Совет директоров АО КБ «ВАКОБАНК» (наблюдательный совет):

1) Каракаев Борис Николаевич, 1950 г.р. – Председатель Совета Директоров.

Сведения об образовании:

Образование: высшее

Оконченные учебные заведения: Сибирский технологический институт, дата окончания 05.06.1974г.

Специальность - технология резины.

Квалификация – инженер – химик – технолог.

Специальность - технология резины.

Основное место работы – ООО «Великолукский радиозавод», генеральный директор.

Доля участия в уставном капитале АО КБ «ВАКОБАНК» 58,13%

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО КБ «ВАКОБАНК» 58,13%

В течение отчетного года совершалась сделка по отчуждению акций АО КБ «ВАКОБАНК», дата совершения - 10.12.2019г, содержание сделки - продажа обыкновенных акций Акционерного общества коммерческий банк «ВАКОБАНК» номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей в количестве 2569 (Две тысячи пятьсот шестьдесят девять) штук.

2) Каракаев Артем Борисович , 1980 г.р.- Заместитель Председателя Совета директоров

Сведения об образовании:

Образование: высшее.

Оконченные учебные заведения:

-Великолукская государственная сельскохозяйственная академия, дата окончания 18.02.2002.

Специальность - финансы и кредит.

Квалификация – экономист;

-Московский государственный университет им.М.В. Ломоносова, дата окончания 11.06.2007.

Квалификация – юрист.

Специальность – юриспруденция

Основное место работы – Московская коллегия адвокатов «Манаков и партнеры», адвокат.

Доли участия в уставном капитале АО КБ «ВАКОБАНК» - 0,02%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО КБ «ВАКОБАНК» -0,02%.

В течение отчетного года совершалась сделка по приобретению акций АО КБ «ВАКОБАНК», дата совершения - 10.12.2019г, содержание сделки - покупка обыкновенных акций Акционерного общества коммерческий банк «ВАКОБАНК» номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей в количестве 2569 (Две тысячи пятьсот шестьдесят девять) штук.

3) Шульц Татьяна Борисовна, 1974г.р.

Сведения об образовании:

Образование: высшее.

Оконченные учебные заведения:

-Санкт-Петербургский Университет экономики и финансов, дата окончания 30.06.1996г.

Специальность - коммерция

Квалификация- экономист

- Санкт-Петербургский государственный университет, дата окончания 26.06.2000г.

Специальность - филология

Квалификация – филолог, переводчик, преподаватель;

- Московский государственный технический университет им. Баумана, дата окончания 06.07.2004.

Специальность – техника и технологии по направлению «Информатика и вычислительная техника»

Степень – бакалавр.

Основное место работы – нет.

Доли участия в уставном капитале АО КБ «ВАКОБАНК» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО КБ «ВАКОБАНК» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций АО КБ «ВАКОБАНК» не совершались.

4) Клименко Инга Валерьевна, 1981г.р.

Сведения об образовании:

Образование: высшее.

Оконченные учебные заведения:

- Великолукский строительный колледж, дата окончания 2001 г.

Квалификация: техник.

Специальность: строительство и эксплуатация зданий и сооружений.

- Санкт-Петербургский государственный университет сервиса и экономики, дата окончания 2007 г.

Квалификация: экономист-менеджер.

Специальность: экономика и управление на предприятии в сфере сервиса.

Основное место работы – ООО «Микрон Интернешнл», генеральный директор.

Доли участия в уставном капитале АО КБ «ВАКОБАНК» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО КБ «ВАКОБАНК» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций АО КБ «ВАКОБАНК» не совершались.

5) Соколов Дмитрий Иванович, 1978 г.р.

Сведения об образовании:

Образование: высшее

Оконченные учебные заведения:

- Великолукский техникум железно-дорожного транспорта им. К.С. Заслонова, дата окончания: 1997 г.

Квалификация: техник-электромеханик.

Специальность: эксплуатация транспорта.

- Северозападный заочный технический университет, дата окончания: 2007 г.

Квалификация: инженер

Специальность: технология машино-строения

Основное место работы - Закрытое акционерное общество «Опытный Завод «Микрон», генеральный директор.

Доли участия в уставном капитале АО КБ «ВАКОБАНК» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО КБ «ВАКОБАНК» отсутствует.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций АО КБ «ВАКОБАНК» не совершались.

По состоянию на 01.01.2020 года количество членов Совета директоров АО КБ «ВАКОБАНК» составило 5 человек.

11. Сведения о лице, занимающем должность Председателя Правления Банка, и о членах Правления Банка

Единоличный исполнительный орган:

Ревкова Лариса Витальевна – Председатель Правления.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка:

1) Ревкова Лариса Витальевна, 1961 г.р.

Сведения об образовании:

Образование: высшее.

Оконченные учебные заведения:

- Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт им.Н.А.Вознесенского, дата окончания 26.06.1987г.

Специальность - финансы и кредит

Квалификация – экономист

Основное место работы - АО КБ «ВАКОБАНК», Председатель Правления.

Доли участия в уставном капитале АО КБ «ВАКОБАНК» не имеет.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО КБ «ВАКОБАНК» отсутствует.

Сделок с акциями банка в 2019 году не совершала.

2) Байкова Татьяна Ивановна, 1959 г.р.

Сведения об образовании:

Образование: высшее.

Оконченные учебные заведения:

- Великолукская государственная сельскохозяйственная академия, дата окончания 20.06.2003г.

Специальность - экономика и управление аграрным производством.

Квалификация – экономист

Основное место работы – АО КБ «ВАКОБАНК», руководитель службы внутреннего аудита.

Доля участия в уставном капитале АО КБ «ВАКОБАНК» 0,00001%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО КБ «ВАКОБАНК» отсутствует.

Сделок с акциями банка в 2019 году не совершала.

3) Давыдова Елена Михайловна, 1961 г.р.

Сведения об образовании:

Образование: высшее.

Оконченные учебные заведения:

- Негосударственное высшее учебное заведение автономная некоммерческая организация Региональный финансово-экономический институт, дата окончания 17.08.2007г.

Специальность - бухгалтерский учет, анализ и аудит

Квалификация – экономист

Основное место работы - АО КБ «ВАКОБАНК», начальник планово-экономического отдела.

Доли участия в уставном капитале АО КБ «ВАКОБАНК» нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций ПАО КБ «ВАКОБАНК» отсутствует.

Сделок с акциями банка в 2019 году не совершала.

4) Федюкова Ольга Анатольевна, 1981г.р.

Сведения об образовании:

Образование: высшее.

Оконченные учебные заведения:

-Санкт-Петербургская Государственная академия сервиса и экономики, дата окончания: 2005г.

Квалификация: экономист.

Специальность: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Основное место работы - АО КБ «ВАКОБАНК», главный бухгалтер.

Доли участия в уставном капитале АО КБ «ВАКОБАНК» нет

Доля принадлежащих обыкновенных акций АО КБ «ВАКОБАНК» отсутствует.

Сделок с акциями банка в 2019 году не совершала.

По состоянию на 01.01.2020 года количество членов Правления АО КБ «ВАКОБАНК» составило 4 человека.

12. Основные положения политики банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов

Условия и порядок оплаты труда работников АО КБ «ВАКОБАНК» регулируются действующим законодательством РФ, Трудовым Кодексом РФ и внутренним документом банка.

Положение о системе оплаты труда и системе вознаграждения АО КБ «ВАКОБАНК», утвержденное Советом директоров банка, является внутренним документом Банка, устанавливающим порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающие риски, работников подразделений, осуществляющих управление рисками, подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков, а так же других работников банка. Пересмотра в отчетном периоде принятого Положения не осуществлялось, существенные изменения в данное Положение не вносились.

Исходя из масштабов деятельности банка функции комитета по вознаграждениям возложены на Директора по вознаграждениям, который является Председателем Совета директоров банка.

На директора по вознаграждениям возложены функции по подготовке информации, в части организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Фиксированная часть оплаты труда – оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, стимулирующие доплаты, компенсационные и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в

результате их действий, в том числе:

▪ для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

▪ для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период (планируемый период – финансовый год) не менее 40 процентов общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

▪ применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Неденежная форма оплаты труда работникам Банка (в т.ч. членам Правления и иным работникам, принимающим риски, работников подразделений, осуществляющих управление рисками) системой оплаты труда не предусмотрена.

Компенсационные выплаты работникам оплачиваются Банком в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

В случае возникновения чрезвычайных обстоятельств работникам может быть выплачена материальная помощь.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается работникам, состоящим в штате банка, с учетом трудового вклада каждого работника в общие результаты работы. Нефиксированная часть оплаты труда работникам банка осуществляется ежеквартально.

Вознаграждение членам Правления Банка.

Размер вознаграждения (з/плата, премии, вознаграждения, материальная помощь) членам Правления Банка в 2019 году составил 4284 тыс. руб.

Компенсации расходов, связанных с исполнением функций членов Правления, в 2019 году не выплачивались.

Выходные пособия, компенсации и иные выплаты («золотые парашюты») членам Правления банка и иным ключевым руководящим работникам банка в случае досрочного прекращения их полномочий (прекращения трудовых договоров) по инициативе общества и при отсутствии с их стороны виновных (недобросовестных) действий (бездействия) системой оплаты труда не предусмотрены.

Вознаграждения членам Совета Директоров.

Принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка, установление размеров таких вознаграждений и компенсаций относится к компетенции общего собрания акционеров Банка. Виды вознаграждений членам совета директоров Банка в неденежной форме не предусмотрены.

Общим собранием акционеров 26 апреля 2019 года принято решение об установлении вознаграждения членам Совета директоров АО КБ «ВАКОБАНК» в период исполнения ими своих обязанностей в качестве членов Совета директоров. Размер вознаграждения в 2019 году составил 4356 тыс. рублей. Иные виды вознаграждений, а также компенсации расходов, связанных с исполнением функций членов Совета директоров, в 2019 году не выплачивались.

Дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров банка не предусмотрены.

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

АО КБ «ВАКОБАНК» стремится следовать принципам и рекомендациям, изложенным в Кодексе корпоративного поведения, рекомендованным к применению письмом Банка России от 10.04.2014г. № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления». Советом Директоров банка утверждён внутренний документ - «Корпоративный кодекс в АО КБ «ВАКОБАНК», регламентирующий все сферы взаимодействия с акционерами, сотрудниками банка и клиентами. Органы управления банка осуществляют свои функции, следуя принципам, рекомендованным в Кодексе корпоративного поведения, основным из которых является строгая защита прав акционеров банка.

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления не включается в годовой отчет на основании п. 70.4 главы 70 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Банком России 30.12.2014г. № 454-П, в связи с тем, что ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам.

В банке утвержден внутренний документ «Положение об общем собрании акционеров АО КБ ВАКОБАНК», определяющий основные процедуры подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, соответствующий рекомендациям Кодекса корпоративного управления, включая обязанность общества:

- сообщать акционерам о проведении общего собрания акционеров;
- предоставлять акционерам доступ к материалам собрания;
- размещать сообщение и материалы собрания на сайте банка в сети «Интернет» не менее чем за 21 день до даты его проведения (если законодательством Российской Федерации не предусмотрен больший срок);
- предоставлять акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании;
- предоставлять акционерам, имеющим на это право, вносить предложения в повестку дня общего собрания.

В отчетном году указанные обязанности банком соблюдались.

Система и практика корпоративного управления в банке обеспечивает равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.

Качество и надежность осуществляемой регистратором ООО «Оборонрегистр» деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям банка и его акционеров.

Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.

Устав банка содержит четкие указания на финансово-экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.

Принятие решений по вопросам определения стратегии развития Банка и осуществление контроля за деятельностью его исполнительных органов входит в компетенцию Совета директоров, члены которого избираются на Общем собрании акционеров. В соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка, Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, имеет широкие полномочия и несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

Совет директоров:

- определяет основные стратегические ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности общества;
- контролирует деятельность исполнительных органов общества;
- определяет принципы и подходы к организации управления рисками и внутреннего контроля в обществе;
- рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

Совет директоров возглавляется Председателем, который обеспечивает решение Советом директоров его задач. Способность Председателя Совета директоров надлежащим образом исполнять свои обязанности зависит не только от наличия у него соответствующих полномочий, но и от его личных и

профессиональных качеств. Председателем Совета директоров на первом заседании нового Совета директоров избирается лицо, имеющее репутацию профессионала в банковской сфере и/или значительный опыт работы на руководящих должностях, пользующегося доверием акционеров и членов Совета директоров.

Вознаграждения членам Совета директоров утверждается на годовом общем собрании акционеров банка.

Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов Совета директоров за работу в Совете директоров в течение отчетного периода. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов Совета директоров, в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.

В течение отчетного периода на заседаниях Совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана общества, а также рассмотрением критериев и показателей реализации стратегии и бизнес-планов банка.

В банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.

Для этих целей сформирована отдельная служба, осуществляющая функции внутреннего аудита, функционально подчиненная Совету директоров банка. Функции указанного подразделения соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления и к таким функциям, в частности, относятся:

- оценка эффективности и адекватности системы внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом, их соответствия характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- оценка эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение их сохранности;

- проверки и тестирования бухгалтерского учета и отчетности;

- оценки эффективности обеспечения соблюдения требований информационной безопасности;

- содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Руководитель подразделения внутреннего аудита подотчетен Совету директоров банка, назначается и снимается с должности по решению Совета директоров банка.

Совет директоров в отчетном году проводил оценку системы управления рисками и внутреннего контроля банка.

Информационная политика банка включает следующий способ взаимодействия с инвесторами и иными заинтересованными лицами:

- регулярно обновляемый календарь корпоративных событий банка, а также иная полезная для акционеров информация.

Реализация информационной политики осуществляется Правлением банка. В банке установлены процедуры, обеспечивающие координацию работы всех служб и структурных подразделений, связанных с раскрытием информации или деятельностью которых может привести к необходимости раскрытия информации.

Банк раскрывает годовую финансовую отчетность вместе с аудиторским заключением.

14. Иная информация.

Иная информация, предусмотренная Уставом общества или иным внутренним документом, отсутствует.

Председатель Правления
АО КБ «ВАКОБАНК»



Л.В. Ревкова