

Утвержден  
Советом директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)  
(наименование органа управления эмитента,  
утвердившего отчет эмитента)  
принятым « 18 » мая 20 23 г.,  
протокол от « 19 » мая 20 23 г.  
№ 07

## ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Банк «Йошкар – Ола» (публичное акционерное общество)  
(полное фирменное наименование (для коммерческой организации), наименование (для  
некоммерческой организации) эмитента)

Код эмитента: 02802-B  
(уникальный код эмитента)

За 12 месяцев 2022 года  
(отчетный период, за который  
составлен отчет эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента,  
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской  
Федерации о ценных бумагах.

Адрес эмитента	ул. Панфилова, д. 39 г. Йошкар-Ола, Республика Марий Эл, 424006 (адрес эмитента, содержащийся в едином государственном реестре юридических лиц)
Контактное лицо эмитента	Ведущий экономист экономического управления, Субботина Татьяна Вячеславовна (должность, фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) контактного лица эмитента) (8362) 42-99-08 (номер (номера) телефона контактного лица эмитента) eku1@olabank.ru (адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы в сети Интернет	www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id= 3712; www. olabank.ru (адрес страницы в сети «Интернет», на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента)
-----------------------------------	---

Врио Президента Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, или иного уполномоченного им лица, название, дата и номер документа, на основании которого указанному лицу предоставлено право подписывать отчет эмитента от имени эмитента)	 (подпись) В.В. Малахов (И.О. Фамилия)
« 18 » мая 20 23 г.	

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение .....		4
Раздел 1. Управленческий отчет эмитента .....		5
1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности .....		5
1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли .....		7
1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента .....		13
1.4. Основные финансовые показатели эмитента .....		14
1.5. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение .....		16
1.6. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение .....		16
1.7. Сведения об обязательствах эмитента .....		16
1.7.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение .....		16
1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения .....		16
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента .....		16
1.8. Сведения о перспективах развития эмитента .....		16
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента .....		18
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента .....		19
2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента .....		19
2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово – хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита .....		21
2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита .....		33
2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента .....		34
Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента .....		35
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента .....		35
3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента .....		35
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции») .....		35

3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность.....	35
3.5. Крупные сделки эмитента .....	36
Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах .....	36
4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение ...	36
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций с целевым использованием денежных средств, полученных от их размещения .....	36
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением .....	36
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента .....	36
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента .....	36
4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента .....	36
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента .....	37
4.6. Информация об аудиторе эмитента.....	37
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента .....	40
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента .....	40
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.....	40

## **Введение**

### **Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета**

Информация, содержащаяся в отчете эмитента, подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года № 39 – ФЗ. Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме отчёта эмитента ценных бумаг у эмитента – Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) также возникает в соответствии с пунктом 11.1 Положения Банка России от 27 марта 2020 года № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», так как в отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта эмиссии ценных бумаг.

В отчёте эмитента содержится ссылка на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность эмитента. Годовая финансовая отчетность эмитента за 12 месяцев 2022 года не включается в состав отчета эмитента в связи с ограничениями по раскрытию финансовой отчетности на основании решения Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и годовая финансовая отчетность эмитента, на основании которых в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о хозяйственной деятельности эмитента, дают объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента содержит достоверное представление о деятельности эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, его планов вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем отчете эмитента.

## **Раздел 1. Управленческий отчет эмитента**

### **1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности**

#### **Полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения и адрес эмитента:**

Полное фирменное наименование:	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование:	Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)
Место нахождения эмитента:	ул. Панфилова, д. 39г, г. Йошкар-Ола, Республика Марий Эл, Российская Федерация, 424006
Адрес эмитента:	ул. Панфилова, д. 39г, г. Йошкар-Ола, Республика Марий Эл, Российская Федерация, 424006

#### **Сведения о способе и дате создания эмитента, а также о случаях изменения наименования и (или) реорганизации эмитента, если такие случаи имели место в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента:**

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) – это коммерческий региональный банк с государственным участием в капитале, созданный под наименованием ОАО «Коммерческий банк «Йошкар-Ола» по решению акционеров в декабре 1997 года в результате реорганизации в форме преобразования ТОО «Муниципальный коммерческий банк «Йошкар-Ола», учрежденного общим собранием участников в декабре 1993 года и зарегистрированного Банком России в апреле 1994 года.

В соответствии с решением общего собрания акционеров в июне 2000 года наименование банка было изменено на ОАО «Банк «Йошкар-Ола», а в сентябре 2014 года принято решение о приведении организационно-правовой формы в соответствии с действующим законодательством и определении ее как публичное акционерное общество.

В связи с изменением в законодательстве и разделении кредитных организаций на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией была произведена замена лицензии на осуществление банковских операций по обслуживанию физических и юридических лиц. Дата выдачи новой лицензии и получения статуса банка с базовой лицензией – 27.09.2018.

Дата регистрации в Банке России: 22.04.1994 г.

Регистрационный номер кредитной организации-эмитента в соответствии с книгой государственной регистрации кредитной организации: 2802.

Случаев изменения наименования и (или) реорганизации в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет, у эмитента не было.

#### **Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента:**

Основной государственный регистрационный номер: 1021200004748

ИНН: 1215059221

#### **Информация о финансово – хозяйственной деятельности эмитента, операционных сегментах и географии осуществления финансово – хозяйственной деятельности эмитента:**

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) - кредитная организация, входящая в банковскую систему Российской Федерации, осуществляющая свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России. Банк является единственным самостоятельным банком в Республике Марий Эл и осуществляет свою деятельность в одной географической зоне - на территории Республики Марий Эл. Банк создан с целью получения прибыли. Миссия Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) заключается в удовлетворении потребностей населения и организаций республики в качественных банковских продуктах.

В течение многих лет Банк не меняет своей классической направленности ведения банковского бизнеса и ориентируется на сложившуюся конъюнктуру банковского рынка республики и потребности экономики республики в качественных традиционных банковских услугах.

Информация об операционных сегментах финансово – хозяйственной деятельности эмитента не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 12 марта 2022 года № 351 и решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году». Раскрытие информации может привести к введению мер ограничительного характера в отношении Банка и (или) в отношении связанных с Банком лиц.

**Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:**

В соответствии со статьей 18 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»: «Дополнительные требования к созданию и деятельности кредитных организаций с иностранными инвестициями (инвестициями нерезидентов)», размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается Банком России в установленном им порядке по состоянию на 1 января каждого года.

Информация о размере участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и показателях, использованных для его расчета, подлежит опубликованию в официальном издании Банка России "Вестник Банка России", а также размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее 15 февраля текущего года.

В целях Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» под квотой понимается предельное значение размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равное 50 процентам.

При достижении квоты Банк России осуществляет следующие меры в отношении иностранных инвестиций:

1) отказывает в регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций;

2) налагает запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов, если результатом указанных действий является превышение квоты.

**Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента:**

Для формирования уставного капитала эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента на основании соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами. Кроме того, существуют иные ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента:

- при увеличении уставного капитала за счет имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории, что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала за счет имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается;
- приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более

одного процента акций (долей) Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов – предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций Банка;
- 2) более 25 процентов акций Банка, но не более 50 процентов акций;
- 3) более 50 процентов акций Банка, но не более 75 процентов акций;
- 4) более 75 процентов акций Банка.

Иные ограничения, закрепленные Уставом.

## **1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли**

**Общая характеристика отрасли, в которой эмитент осуществляет свою финансово – хозяйственную деятельность. Сведения о структуре отрасли и темпах ее развития, основных тенденциях развития, об основных факторах, влияющих на ее состояние**

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) является частью банковской системы Российской Федерации.

Банковский сектор – важнейшая часть финансовой системы. Кредитные организации проводят расчеты, обеспечивают сохранность средств клиентов на банковских счетах и трансформируют эти средства в кредиты экономике.

Банки и небанковские кредитные организации предоставляют финансовые услуги клиентам на основании лицензий, которые выдаются Банком России. Для банков в России существует два типа лицензий – универсальная, которая выдается банкам с капиталом от 1 млрд. рублей, и базовая – для банков с капиталом от 300 млн. рублей. Базовая лицензия предусматривает, с одной стороны, упрощенное регулирование, с другой – ряд ограничений. Две трети банков в России имеют универсальную лицензию (на их долю приходится более 95% активов сектора), остальные – базовую.

По состоянию на 1 января 2023 года в Российской Федерации 326 действующих банка (225 банков с универсальной лицензией, 101 – с базовой) и 35 небанковских кредитных организаций.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) является банком с базовой лицензией.

По итогам 2022 года банковскому сектору удалось компенсировать полученный в первом полугодии убыток в 1,5 трлн руб. (в основном от валютной переоценки и ПФИ) и получить небольшую прибыль – в 203 млрд руб. (доходность на капитал – 1,8%). Такому результату в том числе способствовало постепенное восстановление основных доходов на фоне снижения ставок и роста бизнеса во втором полугодии.

По итогам 2022 года чистые процентные и комиссионные доходы даже показали небольшой рост относительно 2021 года – на 2,9 и 5,7% соответственно. Вместе с тем постепенно сокращалась отрицательная валютная переоценка (-0,4 трлн руб. за 2022 год, но в пике достигала -1 трлн руб.) за счет ослабления рубля на фоне длинной валютной позиции у отдельных банков. При этом резервные отчисления выросли до 2,5 трлн руб. (включая 0,6 трлн руб. корректировок по МСФО 9), что почти в пять раз выше, чем в 2021 году, но все же ниже пессимистических ожиданий начала года, даже если делать поправку на послабления. В дальнейшем отчисления в резервы могут еще вырасти, но это будет происходить постепенно – не все кредитные потери еще успели вызреть. Однако не все банки смогли полностью отыграть потери начала года, отдельные игроки завершили год со значительными убытками. По итогам 2022 года доля прибыльных банков в активах сектора составила 77%, а их количество – свыше 270.

Прибыль в 2022 году в секторе упала в 12 раз из-за значительного роста резервов (на ~2 трлн руб. больше, чем в 2021 году) и убытков от валютной переоценки (в 1 трлн руб.), которые частично были компенсированы доходами от конверсионных операций (0,6 трлн руб.).

Финансовый результат неравномерен по сектору, и отдельные банки понесли серьезные убытки. Основные потери были получены в первом полугодии – тогда 89 кредитных организаций (57% активов) были убыточны. Но затем ситуация стала выправляться, и по итогам 2022 года на прибыльные КО приходилось уже почти 78% активов банковского сектора. Это ниже, чем в 2021 году (98%).

Резкое сокращение маржи во 2 квартале 2022 года (-1,2 п.п.) было вызвано опережающим ростом стоимости фондирования (+2,7 п.п.) над доходностью активов (+1,6 п.п.), но по мере снижения ключевой ставки маржа вернулась к среднему историческому уровню.

Стоимость фондирования во 2 квартале 2022 года резко выросла. После начала оттоков банки старались удерживать вкладчиков высокими ставками (на пике – свыше 20%), что также стимулировало переток средств с текущих счетов на срочные вклады (69% со средств физических лиц на 01.07.2022 против 61% в январе). В результате стоимость средств физических лиц во 2 квартале 2022 года выросла до 9,9%, но по мере истечения сроков «дорогих» вкладов сократилась до 4,7% в 4 квартале 2022 года.

Рост резервных расходов в 2022 году связан с общим ухудшением оценки банками заемщиков в условиях стресса (банки отражают в балансе резервы с учетом корректировок по МСФО, пруденциальные резервы были начислены в меньшем объеме из-за послаблений), а также с ухудшением показателей и объективными проблемами у отдельных из них. Кроме того, повлияло обесценение вложений в иностранные дочерние компании и требований к нерезидентам из-за их блокировки (некоторые банки существенно зарезервировали эти активы).

В начале 2022 года банковский сектор имел короткую балансовую позицию (-39 млрд долл. США) и закрывал ее сделками ПФИ (в основном с нерезидентами) в схожем объеме. В феврале – марте банки (в основном из числа включенных в SDN) столкнулись с оттоками валютных клиентских средств, для покрытия которых они покупали валюту на рынке за рубли. Это привело к тому, что балансовая позиция сектора стала длинной (14 млрд долл. США). При этом хеджирующие сделки с нерезидентами к моменту пикового обесценения рубля в марте не полностью закрылись. В итоге общая длинная валютная позиция в этот момент превысила 30 млрд долл. США. Дальнейшее укрепление рубля привело к признанию отрицательной валютной переоценки в совокупности с результатами от ПФИ и прочих валютных операций ~1 трлн руб. за 1 полугодие 2022 года, но во 2 полугодии 2022 года ослабление рубля снизило этот убыток до 0,4 трлн руб. за 2022 год. Введенные санкции привели к падению привлекательности валют недружественных стран и ускорению девальютации экономики, что будет способствовать снижению валютных рисков банков.

Обязательства в инвалюте значительно сократились (-26,6%) в основном за счет клиентских средств. Этому способствовали как временные требования об обязательной продаже 80% валютной выручки экспортерами, что сдерживало прирост валютных остатков, так и то, что часть клиентов могла конвертировать валютные средства в рубли и зафиксировать прибыль после роста курса доллара в начале года, а также осуществлять переводы своих средств за рубеж. В то же время в клиентских средствах постепенно росла доля юаня, но пока она незначительна, ~2% средств клиентов.

Активы в инвалюте сокращались в основном благодаря постепенной девальютации корпоративных кредитов (~50% активов в инвалюте), их доля в корпоративном портфеле снизилась до 16% с 23%. Кредитование в китайской валюте быстро растет, но доля таких кредитов пока незначительна, ~1% портфеля.

В 2022 году продолжился рост корпоративного кредитования (включая кредиты МСП и госструктурам, +14,3%, или +7,2 трлн руб.), что значительно превышает показатель за 2021 год (+11,7%, или +5,5 трлн руб.). Такой активный рост в значительной степени связан с замещением корпоративным сектором внешних заимствований. Существенный вклад по-прежнему вносило проектное финансирование строительства жилья (+2,3 трлн руб.) на фоне большого количества новых проектов. Кроме того, рублевое кредитование активно росло в сегментах промышленного производства (+1,5 трлн руб., в том числе благодаря господдержке) и торговли (+0,7 трлн руб.).

Формально кредитный портфель МСП в 2022 году показал рост на 30%, или +2,2 трлн руб., что значительно выше прочих корпоративных кредитов (+12%). Однако этот рост сильно завышен, так как из-за несовершенства действующих критериев в категорию МСП попадают организации, аффилированные с крупными компаниями, в т.ч. с застройщиками жилья, из-за особенностей структурирования бизнеса. Банк России в настоящий момент прорабатывает варианты пересмотра критериев отнесения компаний к сегменту МСП.

Качество кредитов МСП остается хуже, чем в других сегментах кредитования, несмотря на сокращение доли ссуд IV–V к.к. в 2022 году (до 8,2%, - 2,7 п.п.) и достаточно высокий уровень их резервирования (71% на 01.01.2023). На это указывают следующие факторы:

- если исключить из расчета кредиты застройщикам, которые условно относятся к МСП (в силу недостатка существующих критериев) и показатели качества портфелей которых пока высокие, то доля ссуд IV–V к.к. была бы выше (~11%);
- снижение доли ссуд IV–V к.к. связано с активным ростом портфеля, в то время как объем проблемных ссуд практически не изменился;
- высокий объем реструктуризаций – 1,7 трлн руб. (~18% портфеля) за 2022 год.

Снижение доходов населения и рост осторожности при планировании крупных покупок в условиях неопределенности, а также ужесточение кредитных политик банков привели к существенному замедлению потребительского кредитования в 2022 году (до 2,7% после 20,1% в 2021 году). Объем выдач сократился на четверть до 6,4 трлн руб.

Основное снижение пришлось на весну (-3,7% суммарно за период с марта по май), когда из-за резкого повышения ключевой ставки значительно выросла стоимость кредитов (на пике ПСК достигала 24,7%, что на 9,4 п.п. выше значения 4 квартала 2021 года).

Чтобы ускорение необеспеченного потребительского кредитования не привело к накоплению рисков в условиях относительно невысокого роста доходов граждан, а также к снижению стандартов



выдач, с 1 января 2023 года Банк России ввел макропруденциальные лимиты (МПЛ), которые ограничивают выдачу высокорискованных кредитов. Эта мера должна дестимулировать банки выдавать кредиты заемщикам с высокой долговой нагрузкой, а также удлинять сроки кредитов, что ограничит рост закредитованности населения.

Для ограничения рисков роста закредитованности граждан Банк России намерен совершенствовать методики расчета ПСК, а также обязать банки с 01.01.2024 информировать заемщиков о рисках, если ПДН превышает 50%. В перспективе планируется разрешить банкам использовать внутренние модели оценки дохода заемщиков при условии их валидации Банком России. В дальнейшем после пересмотра методики расчета ПСК Банк России будет калибровать надбавки, чтобы банки могли продолжать развивать розничный бизнес.

В 2022 году прирост корпоративных средств достиг 20,6%, что выше результата за 2021 год (+18%). При этом росли только рублевые остатки (+9,3 трлн руб., или 34%), тогда как валютные активно сокращались (-29,2 млрд долл. США, или -19%), в том числе из-за конвертации средств отдельных клиентов в рубли.

Основной приток отмечен у нефтегазовых компаний, что связано в том числе с ростом экспортной выручки из-за высоких цен на энергоносители. Кроме того, влияние оказали существенные поступления по линии финансирования бюджетных расходов. Доля валютных корпоративных средств за год сократилась до 19 с 29%.

В 2022 году средства физических лиц выросли на 6,9%, что даже выше, чем в 2021 году (+5,7%). Такой существенный прирост был главным образом обусловлен выплатой значительного объема социальных пособий в декабре, а также авансированием пенсий за январь 2023 года (суммарно 2,5 трлн руб.). Без учета этого притока средства физических лиц сократились бы на 0,7%, или -0,2 трлн руб., из-за оттоков в январе – марте и сентябре – октябре, а также в связи с переводами средств на зарубежные счета (за 2022 год объем средств граждан в банках-нерезидентах вырос почти в три раза, до 6,6 трлн руб.).

Рублевая ликвидность банков выросла на 1,5 трлн руб., до значительных 18,9 трлн руб., благодаря активному притоку средств компаний, населения и Минфина России. Покрытие средств клиентов хоть и немного снизилось по сравнению с началом года (до 26 с 32%), но все еще сохраняется на высоком уровне.

Валютные ликвидные активы сократились в 2022 году на 11%, до 51,8 млрд долл. США, что в том числе связано с блокировкой части активов, однако их достаточно для покрытия ~40% средств клиентов в валюте. Это даже выше, чем в начале 2022 года (24%) – из-за значительного сокращения валютных средств клиентов.

Регулятивный капитал вырос на 743 млрд руб. (+5,9%) главным образом за счет положительного финансового результата (+965 млрд руб.). Разница между финансовым результатом, используемым в расчете капитала, и прибылью сектора (203 млрд руб.) возникла в основном из-за использования банками послаблений, а также исключения части расходов на резервы по МСФО 9 и части переоценки на общую сумму ~0,6 трлн руб.

Также ряд банков были докапитализированы в общем объеме ~180 млрд руб. за счет взносов в УК (148 млрд руб.) и безвозмездных взносов, учитываемых в составе финансового результата.

Поддержку капиталу оказало и то, что многие банки отказались от выплаты дивидендов (в 2022 году на эти цели было направлено лишь 139 млрд руб., почти в пять раз меньше, чем в 2021 году).

При этом АВР выросли всего на 2%, что в шесть раз ниже темпов прироста кредитного портфеля. Плотность АВР за год снизилась до 77% с 85% благодаря переводу ряда кредитных требований на ПВР и роспуску накопленного макропруденциального буфера (высвободило ~0,9 трлн руб. капитала, или 0,9 п.п. в терминах достаточности).

Рост компонента АВР в части операционного риска связан с изменением его оценки банками, использующими новый порядок расчета, на что в том числе повлияли крупные разовые операции, а также увеличение объема проводимых операций.

**Общая оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента в банковском секторе. Оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития банковского сектора, причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты)**

Ключевыми показателями деятельности Банка являются собственные средства (капитал) Банка и прибыль Банка, как показатели эффективности деятельности. Размер собственных средств (капитала) Банка за 12 месяцев 2022 года увеличился на 17,9 млн. руб. (+5,4%) и на 1 января 2023 года составил 352,2 млн. руб. Как и большинство российских кредитных организаций по итогам 2022 года Банк получил прибыль в размере 14,9 млн. руб. Другие показатели, характеризующие деятельность Банка в 2022 году, представлены в таблице 1.

Таблица 1

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2023, тыс. руб.	На 01.01.2022, тыс. руб.	Отклонения	
				абсолютное, тыс. руб.	%
1	Привлеченные средства, всего, из них:	1 449 705	1 758 810	-309 105	-17,6
1.1	остатки на расчетных счетах клиентов	419 038	499 530	-80 492	-16,1
1.2	вклады населения	1 004 000	1 214 366	-210 366	-17,3
1.3	депозиты юридических лиц, векселя	25 000	41 900	-16 900	-40,3
1.4	прочие привлеченные средства	1 667	3 014	-1 347	-44,7
2	Размещенные средства, всего, из них:	1 767 930	2 078 530	-310 600	14,9
2.1	кредиты юридическим лицам и предпринимателям	515 989	972 434	-456,4	-46,9
2.2	кредиты физическим лицам	51 941	66 096	-14 155	-21,4
2.3	кредиты кредитным организациям, депозиты в Банке России	1 200 000	1 040 000	160 000	15,4

По состоянию на 01.01.2023 общий объем привлеченных средств составил 1 449,7 млн. рублей, что ниже аналогичного показателя за прошлый год на 309,1 млн. руб. или на 17,6%. На снижение общего объема привлеченных средств в основном повлияло снижение объема вкладов населения (-210,4 млн. рублей) и остатков на расчетных счетах клиентов (-80,5 млн. рублей).

Средства юридических лиц по сравнению с 01.01.2022 снизились на 16,1% (с 499,5 до 419,0 млн. руб., -80,5 млн. руб.), при этом снижение наблюдается как по рублевым остаткам, так и по валютным, которые снизились на 85,3% (-7,3 тыс. руб. в рублевом эквиваленте). Снижение рублевых остатков связано со снижением деловой активности, сокращение потребительской активности в связи с санкционным давлением на бизнес, а существенное снижение валютных остатков связано с введением ограничений Банком России на проведение внешнеторговых отношений.

Средства населения по итогам 2022 года также показали отрицательную динамику. Начало военной операции на Украине, существенный рост инфляции, рост безработицы и резкое повышение ключевой ставки Банка России явились следствием существенного оттока вкладов населения, снижение составило 17,3% (с 1 214,4 до 1 004,0 тыс. руб., -210,4 тыс. руб.). Валютные счета также сократились на 84,4% (с 17,5 до 2,7 тыс. руб., -14,8 тыс. руб. в рублевом эквиваленте), что также связано с ограничениями Банка России на трансграничные переводы, ограничения на использование валютных вкладов и высокой волатильностью валюты.

Пандемийный период, дополненный санкционными ограничениями не дает экономике восстановиться и вернуться на прежний уровень, что является одной из основных причин снижения деловой активности и следствием снижения средств на расчетных счетах клиентов и средств в депозитах юридических лиц, а также переток клиентов, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, в крупные банки, в связи с отказом таких банков иметь корреспондентские валютные отношения с небольшими банками. Несмотря на снижение уровня безработицы фиксируется снижения реальных доходов населения. Сохранение высокого уровня инфляции по сравнению с предыдущем годом и, как следствие, высокие цены на продовольственные и непродовольственные товары, дополненные сложностями с логистикой, продолжают оказывать влияние на отток средств из вкладов населения. Все перечисленные выше негативные факторы оказали влияние на снижение фондирования Банка с начала 2022 года.

Ввиду специфики работы кредитных организаций, а именно размещения привлеченных средств, негативные факторы, оказавшие влияние на снижение привлеченных средств, оказали влияние и на общий объем размещенных средств по состоянию на 01.01.2023. Общий объем размещенных средств на 01.01.2023 составил 1767,9 млн. рублей, что ниже на 310,6 млн. руб. аналогичного показателя на

01.01.2022. При этом в структуре размещенных средств произошли следующие изменения. Снижение объема по кредитам юридических лиц и предпринимателей -456,5 млн. рублей или -46,9% и по кредитам физическим лицам -14,2 млн. рублей или -21,4%. Ключевым фактором снижения объема кредитов юридических лиц и предпринимателей явилось существенное, в том числе досрочное погашение кредитного портфеля заемщиками - муниципальными образованиями. За 2022 год погашение таких кредитов составило 385 098 тыс. рублей (объем портфеля МО на 01.01.2022 составлял 438 198 тыс. рублей, на 01.01.2023 – 53 100 тыс. рублей).

Снижение объема кредитного портфеля по юридическим и физическим лицам нашло отражение в увеличении объема кредитов, предоставленным кредитным организациям, и депозитов, размещенных в Банке России, которое составило за 12 месяцев 2022 года 160,0 млн. рублей или 15,4%.

По размеру собственного капитала Банк входит в четвертую сотню банков России, по размеру активов и чистой прибыли – в третью сотню. По состоянию на 1 января 2022 года по данным Интерфакс-ЦЭА Банк занимает (в связи с запретом Банка России на публикацию отчетности кредитных организаций на общедоступных ресурсах информация не обновляется):

- по размеру активов – 263-е место (278-е место на 01.01.2021);
- по размеру собственного капитала – 306-е место (337-е место на 01.01.2021);
- по размеру чистой прибыли – 262-е место (288-е место на 01.01.2021).

Основным акционером является Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл (77,91%).

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) имеет высокую деловую репутацию на региональном рынке банковских услуг, в том числе благодаря корпоративной культуре обслуживания клиентов, культуре общения между работниками – личного и профессионального.

Рыночные позиции Банка в региональном и общероссийском масштабах признаны устойчивыми.

Банковский сектор Республики Марий Эл на 1 января 2023 года представлен:

- региональным банком с сетью из 13 дополнительных офисов (Банк «Йошкар-Ола» (ПАО);
- 1 небанковской кредитной организацией;
- 2 филиалами иногородних банков, включая Отделение Марий Эл № 8614 ПАО Сбербанка;
- 1 представительством;
- 98 дополнительными офисами;
- 1 передвижным пунктом кассовых операций.

Результаты деятельности Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) в целом соответствуют тенденциям развития банковского сектора и оцениваются как удовлетворительные. За отчетный период Банк работал в соответствии с Программой (стратегией) развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2021-2025 годы, утвержденной Советом директоров Банка 31.03.2021 (протокол от 01.04.2021 № 05), в редакции изменений и дополнений, утвержденных решением Совета директоров Банка, (протокол от 15.08.2022 № 12).

Руководство Банка, реализуя принцип осмотрительности и осторожности в осуществлении своей деятельности полагает, что предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах, уделяя особое внимание управлению достаточности капитала и ликвидности Банка.

#### **Сведения об основных конкурентах эмитента, сопоставление слабых и сильных сторон эмитента в сравнении с ними**

На сегодняшний день основными конкурентами Банка на различных сегментах финансового рынка являются подразделения российских банков, работающие в г. Йошкар-Ола и Республике Марий Эл, и в наибольшей степени те из них, которые специализируются на осуществлении операций на рынке привлечения депозитных вкладов от населения и размещении денежных средств в кредиты (ПАО «АК БАРС» БАНК, АО «Россельхозбанк», ПАО Сбербанк, ПАО Банк «ФК Открытие», Банк ВТБ (ПАО)).

Сильными сторонами Банка являются:

- ✓ гибкая тарифная политика, высокое качество обслуживания и индивидуальный подход в обслуживании клиентов;
- ✓ быстрота проведения банковских операций;

- ✓ оперативность принятия решений, возможность оперативно реагировать на изменения конкурентной среды и в сжатые сроки менять приоритеты развития Банка;
- ✓ оперативность управления ликвидностью;
- ✓ репутация стабильного и надёжного единственного самостоятельно работающего регионального банка;

Слабые стороны Банка:

- ✓ по сравнению с крупными филиалами банков, представленными в регионе, отсутствует разветвлённая сеть продаж;
- ✓ отсутствие «дешевых» долгосрочных ресурсов;
- ✓ наличие тенденции перевода клиентами активов в более крупные банки или в банки, которые пользуются государственной поддержкой;
- ✓ высокий уровень постоянных издержек;
- ✓ небольшой размер Банка, относительно небольшая капитализация;
- ✓ ограниченный ассортимент продуктов, которые предоставляются клиентам, в том числе технически слабо развитые каналы дистанционного обслуживания, высокие затраты на внедрение IT-технологий;
- ✓ отсутствие экономической возможности массового предоставления необеспеченных кредитов субъектам предпринимательской деятельности.

### 1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

#### Основные операционные показатели эмитента за 12 месяцев отчетного года в сравнении с 12 месяцами предшествующего года

Основными операционными показателями для эмитента являются доходы, формирующие операционную прибыль, и расходы, влияющие на операционную прибыль. Структура доходов и расходов представлена в таблицах 2 и 3 соответственно.

Таблица 2

Структура доходов Банка, формирующих операционную прибыль

Наименование показателя	Значение за 12 месяцев 2022, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме доходов за 12 месяцев 2022, %	Значение за 12 месяцев 2021, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме доходов за 12 месяцев 2021, %
Процентные доходы	174 142	74.1	131 479	67.4
Комиссионные доходы	56 260	23.9	59 454	30.5
Доходы от операций с иностранной валютой	2 603	1.1	2 955	1.5
Прочие операционные доходы	2 148	0.9	1 043	0.6
<b>Итого основных доходов</b>	<b>235 153</b>	<b>100.0</b>	<b>194 931</b>	<b>100.0</b>

Основные статьи доходов Банка: процентные доходы, полученные от кредитных операций Банка, включая операции на рынке МБК, комиссионные доходы, состоящие из получаемых Банком комиссионных вознаграждений, доходов по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, доходов от купли-продажи валюты, прочих операционных доходов.

Структура доходов определяет основное направление деятельности Банка. Основным направлением деятельности Банка является кредитование всех типов заемщиков (юридические лица, включая индивидуальных предпринимателей, физические лица, кредитные организации) и предоставление расчетно-кассового обслуживания юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, кредитным организациям и небанковским кредитным организациям. Так в структуре доходов преобладают процентные доходы, которые по состоянию на 01.01.2023 составили 74,1% от общих доходов и комиссионные доходы – 23,9%.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года основные доходы увеличились на 40,2 млн. рублей (+20,6%). Основные факторы, повлиявшие на общий объем полученных основных доходов за анализируемый период: рост процентных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 42,7 млн. рублей (+32,5%), рост прочих операционных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 1,1 млн. рублей. Рост процентных доходов связан с изменением денежно-кредитной политики Банка России. Ввиду кардинальных изменений внешних условий для российской экономики и компенсирования возросших девальвационных и инфляционных рисков Банк России в течение 1 квартала 2022 года повысил ключевую ставку на 11,5 п.п. (с 8,5 до 20,0%) с последующим ее снижением во втором квартале 2022 года на 10,5 п.п. (с 20,0 до 9,5%) и продолжил снижение в третьем квартале 2022 года еще на 2 п.п. (с 9,5 до 7,5%), а в четвертом квартале оставил на том же уровне – 7,5%.

Таблица 3

Структура расходов Банка, влияющих на операционную прибыль

Наименование показателя	Значение за 12 месяцев 2022, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме доходов за 12 месяцев 2022, %	Значение за 12 месяцев 2021, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме доходов за 12 месяцев 2021, %
Процентные расходы по привлеченным средствам	67 385	30.6	48 367	25.2
Комиссионные расходы	4 474	2.0	4 863	2.5
Расходы от операций с иностранной валютой	1 770	0.8	430	0.2
Расходы на содержание персонала	88 930	40.4	77 354	40.4
Ремонт и содержание основных средств, амортизация, списание материальных запасов, услуги связи, плата за право пользования объектами ИД	24 717	11.2	24 932	13.0
Аренда (с учетом амортизации по активам в форме права пользования и процентных расходов)	11 421	5.2	14 236	7.4

Страхование	7 047	3.2	7 552	3.9
Охрана	5 913	2.7	5 265	2.7
Налоги и сборы	5 641	2.6	3 358	1.9
Другие операционные расходы	2 934	1.3	5 207	2.8
<b>Итого основных расходов</b>	<b>220 232</b>	<b>100.0</b>	<b>191 564</b>	<b>100.0</b>

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года основные расходы увеличились на 28,7 млн. рублей (+15,0%). Основные статьи расходов: процентные и комиссионные расходы, связанные с формированием ресурсной базы, и расходы, необходимые для функционирования Банка: расходы на содержание персонала, расходы на содержание имущества, аренда, другие аналогичные расходы. Рост процентных расходов на 19,0 млн. рублей (+39,3%) связан с ростом депозитных ставок, ввиду изменений ключевой ставки Банка России. Рост расходов на содержание персонала на 11,6 млн. рублей (+15,0%) связан с проведенной индексацией заработной платы работников Банка и ростом объема нефиксированной части оплаты труда с целью приведения средней заработной платы работников Банка к среднему уровню заработной платы по Республике Марий Эл. Рост расходов от операций с иностранной валютой на 1,3 млн. рублей связан с высокой волатильностью курса валюты.

**Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение основных операционных показателей**

- ✓ ужесточение пруденциальных требований со стороны Банка России;
- ✓ ослабление кредитной активности, падение комиссионных доходов на фоне сокращения объема трансграничных переводов и роста проблемных долгов ввиду снижения уровня доходов бизнеса;
- ✓ отток средств клиентов в кредитные организации, предлагающие лучшие условия сервиса (Hi-Tech, субсидирование кредитных ставок, льготное кредитование, в том числе необеспеченное кредитование и т.д.), а также более высокие ставки по привлечению вкладов населения и депозитов юридических лиц;
- ✓ закредитованность населения, ограниченное число качественных заемщиков;
- ✓ усиление конкуренции в сфере банковских услуг;
- ✓ отсутствие экономической возможности массового предоставления необеспеченных кредитов субъектам предпринимательской деятельности;
- ✓ рост темпов инфляции, в том числе из-за роста мировых цен на продовольствие;
- ✓ волатильность валютных курсов и цен на нефть;
- ✓ ухудшение геополитической ситуации и ужесточение санкций в отношении российских физических и юридических лиц;
- ✓ потеря высококвалифицированных кадров Банка вследствие сохранения низкой оплаты труда.

В связи с напряженностью на финансовом рынке из-за геополитической неопределенности, ожидания дополнительных ограничительных мер против России со стороны США и стран Евросоюза, Банк намерен осуществлять постоянный мониторинг развития ситуации и принимаемых Правительством России, Банком России мер в целях поддержания своей финансовой стабильности.

#### 1.4. Основные финансовые показатели эмитента

Основные финансовые показатели эмитента за 12 месяцев отчетного года в сравнении с 12 месяцами предшествующего года представлены в таблице 4.

Таблица 4

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2023	01.01.2022	Отклонения	
				абсолютное	%
1.	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, тыс. руб.	105 917	82 386	23 531	28.6
2.	Чистая процентная маржа (NIM), %	6.1	4.0	2.1	52.5
3.	Чистые комиссионные доходы, тыс. руб.	51 806	54 591	-2 785	-5.1
4.	Операционные доходы, тыс. руб.	53 663	58 893	- 5 230	-8.9
5.	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	96.9	83.45	13.45	16.1

6.	Чистая прибыль (убыток) за период, тыс. руб.	16 201	10 996	5 205	47.3
7.	Собственные средства (капитал)	352 281	334 291	17 990	5.4
8.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0), %	36.696	29.335	7.4	25.2
9.	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1), %*	-	-	-	-
10.	Норматив достаточности основного капитала банка (норматив Н1.2), %	34.832	27.527	7.3	26.5
11.	Рентабельность капитала (ROE), %	4.6	3.3	1.3	39.4
12.	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	12.1	10.9	1.2	11.0
13.	Стоимость риска (COR), %	3.0	2.9	0.1	3.4

\*Обязанность по расчету норматива достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1) для банков с базовой лицензией Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» не установлена.

Расшифровка статей годовой финансовой отчетности для расчета показателя  
«Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки»

Наименование статей	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы	174 142	131 479
Процентные расходы	(69 480)	(54 611)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>104 662</b>	<b>76 868</b>
Изменение резервов под обесценение кредитного портфеля	1 255	2 328
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов</b>	<b>105 917</b>	<b>82 386</b>

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки увеличились на 23,5 млн. рублей (+28,6%). Рост чистых процентных доходов связан с изменением денежно-кредитной политики Банка России. Ввиду кардинальных изменений внешних условий для российской экономики и компенсирования возросших девальвационных и инфляционных рисков Банк России в течение 1 квартала 2022 года повысил ключевую ставку на 11,5 п.п. (с 8,5 до 20,0%) с последующим ее снижением во втором квартале 2022 года на 10,5 п.п. (с 20,0 до 9,5%) и продолжил снижение в третьем квартале 2022 года еще на 2 п.п. (с 9,5 до 7,5%), а в четвертом квартале оставил на том же уровне – 7,5%. В результате чистая процентная маржа Банка увеличилась на 2,1 процентных пункта.

Чистые комиссионные и операционные доходы Банка снизились на 2,8 млн. руб. (-5,1%) и на 5,2 млн. руб. (-8,9%) соответственно, что произошло вследствие снижения деловой активности клиентов, снижения потребительского спроса на товары, затруднений в логистике, а также увеличения доли использования дистанционного банковского обслуживания и конкуренции со стороны банков, предлагающих клиентам акции по бесплатному расчетно-кассовому обслуживанию с целью переманивания клиентов.

Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR) – это коэффициент, отражающий способность Банка управлять своими доходами и расходами. Чем ниже этот показатель, тем меньше своей прибыли банк тратит на административные расходы и зарплату персонала. Из таблицы 4 видно, что в 2022 году данный показатель вырос на 13,45%, что соответственно связано с увеличением расходов Банка, в том числе на содержание персонала Банка в связи с проведенной индексацией заработной платы работников и ростом объема нефиксированной части оплаты труда с целью приведения средней заработной платы работников Банка к среднему уровню заработной платы по Республике Марий Эл.

В результате полученной прибыли капитал (собственные средства) Банка за 12 месяцев 2022 года вырос на 18,0 млн. руб. и составил на 01.01.2023 - 352,3 млн. руб. Норматив достаточности собственных средств (капитала) и норматив достаточности основного капитала Банка выполнены на 01.01.23 с большим запасом. Рентабельность капитала на 01.01.23 составила 4,6%, показав рост на 1,3%.

Доля неработающих кредитов в общем объеме выданных кредитов увеличилась за 12 месяцев 2022 года на 1,2% в результате сокращения объема выданных кредитов.

Стоимость риска, коэффициент отражающий устойчивость кредитной организации. В общем смысле, это стоимость страхования на случай ущерба. Для банка – это расходы на создание резервов под

возможные кредитные убытки, соотнесенные с размером кредитного портфеля. Из данных таблицы 4 видно, что данный коэффициент изменился незначительно.

### **1.5. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение**

В виду специфики деятельности у кредитной организации – эмитента отсутствуют поставщики сырья и товаров, так как эмитент, как кредитная организация, осуществляет свою деятельность в сфере денежного посредничества.

### **1.6. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение**

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 12 марта 2022 года № 351 и решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году». Раскрытие информации может привести к введению мер ограничительного характера в отношении Банка и (или) в отношении связанных с Банком лиц.

### **1.7. Сведения об обязательствах эмитента**

#### **1.7.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение**

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 12 марта 2022 года № 351 и решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году». Раскрытие информации может привести к введению мер ограничительного характера в отношении Банка и (или) в отношении связанных с Банком лиц.

#### **1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения**

За 12 месяцев 2022 года кредитная организация - эмитент не совершала сделок по предоставлению обеспечения, имеющих для нее существенное значение.

#### **1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента**

Прочие обязательства эмитента, которые могут существенным образом воздействовать на его финансовое состояние, в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, отсутствуют.

### **1.8. Сведения о перспективах развития эмитента**

Программа (стратегия) развития Банка на 2021 – 2025 годы, утвержденная Советом директоров Банка (протокол от 01.04.2021 № 02) определяет приоритеты и цели развития Банка на период 2021-2025 годы, в том числе перечни средств и мероприятий, обеспечивающих достижение стратегических целей развития Банка, показатели ожидаемых результатов деятельности Банка.

Стратегическими целями Банка на период 2021-2025 гг. являются:

- сохранение позиции Банка в обслуживании бизнеса и населения на рынке банковских услуг Республики Марий Эл;
- диверсификация источников дохода путем укрепления позиций Банка в кредитовании и обслуживании субъектов малого и среднего предпринимательства, населения Республики Марий Эл;
- интенсификация деятельности как регионального банка по содействию реализации устойчивого социально-экономического развития Республики Марий Эл на основе модернизации и повышения конкурентоспособности на рынке банковских услуг республики;
- укрепление позиций Банка как эффективного, надежного и технологичного финансового института.

Для достижения стратегических целей Банк определяет следующий комплекс задач.



В целях обеспечения сохранения позиции Банка в обслуживании бизнеса и населения на рынке банковских услуг Республики Марий Эл:

- сохранить основные приоритеты деятельности Банка, за счет расчетно-кассового и кредитного обслуживания юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей, государственных и муниципальных органов;
- совершенствовать предлагаемые Банком кредитные продукты и технологии дистанционного банковского обслуживания, в том числе для физических лиц;
- обеспечить качество и уровень доходности кредитного портфеля;
- увеличить количество продуктов на одного клиента, а также долю активных клиентов во всех клиентских сегментах.

В целях диверсификации источников дохода путем укрепления позиций Банка в кредитовании и обслуживании субъектов малого и среднего предпринимательства, населения Республики Марий Эл:

- нарастить объемы кредитования и обслуживания организаций, предприятий Республики Марий Эл, а также населения;
- увеличить долю операционных и комиссионных доходов в общей структуре доходов Банка;
- расширить линейку предлагаемых банковских продуктов и услуг для всех клиентских сегментов;
- диверсифицировать источники фондирования, увеличив долю устойчивых клиентских пассивов;
- обеспечить максимальную капитализацию получаемой прибыли Банка.

В целях интенсификации деятельности как регионального банка по содействию реализации устойчивого социально-экономического развития Республики Марий Эл на основе модернизации и повышения конкурентоспособности на рынке банковских услуг республики:

- принимать активное участие в реализации государственных и региональных программ;
- проводить совершенствование организационной структуры;
- проводить мероприятия, направленные на повышение финансовой грамотности населения;
- содействовать реализации региональной политики в сфере устойчивого социально-экономического развития республики.

В целях укрепления позиций Банка как эффективного, надежного и технологичного финансового института:

- продолжить деятельность по оптимизации операционной модели и повышению эффективности бизнес-процессов Банка;
- продолжить дальнейшее совершенствование технологической инфраструктуры Банка, в том числе за счет эффективного внедрения новых банковских технологий, включая технологические платформы;
- увеличить долю операций, совершаемых через дистанционные каналы обслуживания;
- повысить эффективность работы региональной сети путем развития видов и форматов точек доступа к продуктам и услугам Банка, включая прямые и дистанционные каналы, а также путем оптимизации количества и размещения дополнительных офисов продаж при сохранении текущего территориального охвата.
- подготовка кадров;
- модернизация материально-технической базы.

Указанные цели и соответствующие им задачи развития Банка учитываются при выборе и обосновании перечня и значений целевых стратегических показателей, отражающих ожидаемые основные результаты деятельности Банка на конец 2025 г.

Целевые стратегические показатели деятельности Банка на конец 2025 г.:

- объем привлеченных средств – не менее 1 950 млн. рублей;
- объем размещенных средств – не менее 2 190 млн. рублей;
- собственные средства (капитал) Банка – не менее 340 млн. рублей.

Указанные направления развития Банка определяют основные (тенденции) рыночной и маркетинговой политики, а также политики Банка в области корпоративного управления.

В качестве основных источников фондирования Банк традиционно определяет вклады населения, включая денежные средства на карточных счетах физических лиц и средства юридических лиц на расчетных, текущих счетах и в депозитах.

Депозитная политика Банка основывается на принципах формулирования оптимального для Банка объема привлеченных вкладов, обеспечения социально-экономической защищенности вкладчиков в

условиях инфляционных процессов, а также создания и поддержания требуемого уровня ликвидности Банка, повышения его устойчивости. Система ставок по вкладам ориентирована на рыночную конъюнктуру средней максимальной процентной ставки по 10 кредитным организациям, привлекающим наибольший объем вкладов физических лиц, в соответствии с подходами Банка России к контролю над ставками по вкладам.

Для достижения основных целей Банк будет поддерживать оптимальное соотношение между следующими основными направлениями деятельности в области размещения ресурсов:

- кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства – как главное направление размещения ресурсов, содействующее развитию экономики и соответствующее реализации Банком России концепции пропорционального регулирования;
- кредитование индивидуальных предпринимателей;
- кредитование физических лиц;
- кредитование юридических лиц, не являющимися субъектами МСП, муниципальных образований и субъектов РФ, в пределах установленных ограничений нормативными актами Банка России;
- участие в реализации государственных и республиканских проектов.

### **1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента**

Поскольку ценные бумаги эмитента не допущены к организованным торгам, информация в данный пункт не включается.

## **Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово – хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента**

### **2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента**

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 12 марта 2022 года № 351 и решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году». Раскрытие информации может привести к введению мер ограничительного характера в отношении Банка и (или) в отношении связанных с Банком лиц.

### **2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента**

В целях осуществления политики эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов Советом директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) утверждено Положение «О системе оплаты труда работников Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)» (протокол Совета директоров Банка от 18.03.2020 № 03, в редакции изменений от 26.02.2021 (протокол Совета директоров Банка от 01.03.2021 № 03))<sup>1</sup>.

Положение о системе оплаты труда Банка разработано с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в системе оплаты труда».

Положение о системе оплаты труда Банка регламентирует использование в Банке всех форм оплаты труда и видов выплат, а также выплат, которые производятся в соответствии с законодательством РФ, регулирующим вопросы оплаты труда, стимулирующих и компенсационных выплат.

Заработная плата работников состоит из фиксированной части оплаты труда (должностные оклады, доплаты при совмещении должности и исполнении обязанностей отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и праздничные дни, при сокращенной продолжительности рабочего дня; компенсационные выплаты, установленные законодательством РФ, надбавки и стимулирующие начисления за особые условия труда и специальный режим работы, не связанные с результатами деятельности Банка) и нефиксированной части оплаты труда. Общий размер фонда оплаты труда работников Банка утверждается Советом директоров Банка.

Информация о специальном органе Банка, в том числе о составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера, выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода: специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Тематический комитет по стратегическому планированию и корпоративному управлению при Совете директоров Банка<sup>2</sup>.

Установленная система оплаты труда применяется на все подразделения Банка.

Информация о ключевом управленческом персонале и о категориях и численности иных руководителей (работников), принимающих решение об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации:

- к ключевому управленческому персоналу Банка в целях раскрытия в отчетности относятся члены Совета директоров (численный состав: – 5 человек), члены Правления (численный состав:

<sup>1</sup> Далее – Положение о системе оплаты труда Банка.

<sup>2</sup> Далее – Комитет СпикУ.

5 человек); члены Финансового комитета (численный состав 5 человек), лица, их замещающие (численный состав: 5 человек);

- к иным руководителям (работникам), принимающим решение об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее – иные работники, принимающие риски) в целях раскрытия в отчетности относятся: начальники дополнительных офисов «Фокинский», «Параньгинский», «Медведевский», «Центральный», «Волжский», «Козьмодемьянский», начальник операционного управления, начальник управления по кассовой работе, заместитель главного бухгалтера управления бухгалтерского учета и отчетности, начальник отдела платежных систем, начальник отдела валютных операций.

*Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.*

Система оплаты труда способствует решению следующих задач, являющихся предметом корпоративной социальной политики Банка: создание предпосылок для максимального раскрытия трудового потенциала работников; устранение диспропорций в оплате труда отдельных категорий работников; устранение и исключение случаев уравнительности в оплате труда; закрепление квалифицированных кадров в Банке, стимулирование в повышении их деловых качеств, сокращение текучести кадров; соблюдение интересов работников и работодателя в части роста трудовой отдачи и ее оплаты; стимулирование работников Банка, способных оказывать влияние на риски, установление зависимости результатов их труда с долгосрочными планами деятельности Банка.

Для целей определения и выплаты вознаграждения работникам Банка установлен перечень ключевых показателей эффективности работы Банка в целом, эффективность работы подразделений Банка по направлениям деятельности и личностного вклада в развитие Банка. Величина и корректировка вознаграждения определяется Положением о системе оплаты труда Банка в зависимости от выполнения финансовых показателей и стратегических целей, а также достижения количественных и качественных показателей, установленных для всех категорий сотрудников Банка.

Ключевые показатели эффективности деятельности Банка в целом утверждаются Советом директоров в увязке с Программой развития Банка на период ее реализации. Контроль исполнения Программы развития и достижение установленных показателей эффективности деятельности Банка осуществляется Советом директоров на ежеквартальной основе.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка. К показателям качества выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделения, осуществляющего управление рисками, возложенных функций относятся выполнение утвержденных Советом директоров, Правлением и Президентом Банка планов работы, а также оценки Банка России системы внутреннего контроля, данной в актах проверки Банка России и независимые оценки в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

Описание способов учета текущих и будущих рисков в целях организации системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения:

- при определении оплаты труда Банком оцениваются количественные и качественные показатели, используемые для корректировки вознаграждений работникам Банка. Количественные и качественные показатели применяются как к Банку в целом, так и к подразделениям, направлениям деятельности, отдельным работникам Банка;

- при оценке количественных и качественных показателей учитываются текущие и будущие значимые для Банка риски, размер капитала, а также получение доходности в отчетном и будущем периодах. Оценка рисков осуществляется с использованием внутренних методик Банка по мониторингу и управлению банковскими рисками. В качестве основания для рассмотрения вопроса о корректировке вознаграждений работникам Банка является нарушение внутренних показателей нормативных значений существенных банковских рисков, снижение капитала, нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка, а также иные нарушения и действия, которые привели к снижению доходов или фактическому убытку Банка.

В качестве изменений установленных показателей за отчетный период, оказывающих влияние на размер вознаграждения и основания для рассмотрения вопроса о корректировке вознаграждений работникам Банка является уменьшение (увеличение) размера капитала по сравнению с плановым значением в соответствии с установленным пороговым значением; уменьшение (увеличение) планируемой (в соответствии с действующей программой развития) прибыли по сравнению с плановым значением более чем на установленное внутренними документами Банка пороговое значение; сопоставимость доходов в денежном выражении с аналогичным показателем предыдущего отчетного периода.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы). Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования:

- при определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергся Банк в результате их действия. Основными критериями оценки результатов работы Банка признается выполнение установленных Программой развития Банка основных объемных показателей работы Банка: объем привлеченных средств, объем размещенных средств, собственные средства (капитал) Банка, а также наличие операционной прибыли и доходность отдельных подразделений.

Размер фонда оплаты труда работников и предельный фонд нефиксированной части оплаты труда утвержден Советом директоров Банка сроком на 5 лет. Выплата нефиксированной части оплаты труда производится в рассрочку. Советом директоров может быть принято решение об отсрочке, а также последующей корректировке данных выплат.

Правление Банка принимает решение об определении размера нефиксированной части оплаты труда по итогам работы за месяц (квартал, год).

При определении размера нефиксированной части оплаты труда Правлением Банка может быть установлен повышающий или понижающий коэффициент отдельным подразделениям и/или работникам Банка.

Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента не раскрываются в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 12 марта 2022 года № 351 и решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году». Раскрытие информации может привести к введению мер ограничительного характера в отношении Банка и (или) в отношении связанных с Банком лиц.

**Сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера расходов, подлежащих компенсации:**

указанные решения не принимались, соглашения отсутствуют.

### **2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансового – хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита**

Контроль за деятельностью Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля и органов внешнего контроля.

Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Внутренний контроль Банка осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

Система органов внутреннего контроля - определенная учредительными и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Систему органов внутреннего контроля составляют:

- Органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Президент Банка;
- главный бухгалтер (его заместитель);
- служба внутреннего контроля;
- служба внутреннего аудита;
- специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил осуществления внутреннего контроля в Банке в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Порядок образования и полномочия системы органов внутреннего контроля Банка определяются Уставом, Положением о системе внутреннего контроля, утверждаемым Советом директоров Банка, Положением о службе внутреннего аудита, Положением о службе внутреннего контроля, утверждаемыми Советом директоров Банка, иными положениями и документами об органах системы внутреннего контроля, утвержденными уполномоченными органами.

Система внутреннего контроля включает следующие направления:

- обеспечение соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая акты Правительства РФ и указания Банка России, а также иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность;
- исключение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности;
- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

**Информация о наличии комитета по аудиту Совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:**

В Банке действует Тематический комитет по аудиту и управлению банковскими рисками при Совете директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО). Комитет предназначен для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по таким вопросам.

Задачами комитета являются:

*В области бухгалтерской (финансовой) отчетности:*

1. Рассмотрение и осуществление анализа существенных аспектов учетной политики Банка, существенных изменений в учетной политике Банка, а также возможного влияния на финансовое положение Банка изменений в области учета и (или) отчетности и иных изменений в законодательстве (при наличии таковых), в том числе на основе аналитических обзоров, подготовленных исполнительными органами, заключений (замечаний) аудитора Банка.

2. Осуществление контроля полноты, точности и достоверности всех видов бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, включая промежуточную и годовую отчетность, а также осуществление контроля надежности и эффективности организации процедур (или изменений в процедурах) подготовки отчетности в Банке, в том числе оценки степени интегрированности (взаимосвязанности) процедур подготовки отчетности и бизнес-процессов Банка.

3. Проведение оценки влияния на финансовое положение Банка операций и сделок, активов и обязательств, отраженных на счетах внебалансового учета.

4. Осуществление предварительного рассмотрения материалов в целях подготовки заключения (позиции) по вопросам об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, вынесенных на одобрение Совета директоров.

*В области управления рисками и внутреннего контроля:*

5. Осуществление предварительного рассмотрения до утверждения Советом директоров проекта положений в области управления рисками и капиталом, внутреннего контроля Банка и вносимых последующих изменений.

6. Рассмотрение и формирование заключения в отношении риск-аппетита и его показателей до их представления на утверждение Совету директоров.

7. Проведение оценки надежности и эффективности управления рисками и капиталом, внутреннего контроля.

8. Эффективное взаимодействие с руководителями служб управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита Банка, в том числе в рамках проведения оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля.

9. Рассмотрение и формирование для последующего предоставления Совету директоров заключения в отношении результатов оценки эффективности управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, предложения (рекомендации) по совершенствованию организации системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля на основании отчетов руководителей службы управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, внешнего аудитора Банка.

10. Обеспечение своевременности принятия мер по устранению недостатков в системе управления рисками и капиталом, внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, а также недостатков, выявленных внешними аудиторами.

11. Наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов.

12. Предварительное вынесение предложения о согласовании кандидатуры на должность руководителей службы внутреннего контроля и управления рисками, а также предложения об освобождении их от должности.

*В области проведения внутреннего аудита:*

13. Предварительное рассмотрение, до вынесения на рассмотрение Совета директоров, проекта положений об организации системы внутреннего контроля, о деятельности службы внутреннего аудита Банка, а также последующие изменения в такие документы.

14. Предварительное вынесение предложения о согласовании кандидатуры на должность руководителя службы внутреннего аудита, а также предложения об освобождении его от должности.

15. Рассмотрение предложения о размере вознаграждения руководителя службы внутреннего аудита Банка, ключевых показателях эффективности деятельности руководителя службы внутреннего аудита, предусмотренные Положением о системе оплаты труда работников Банка.

16. Ежегодное осуществление оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля в Банке, подготовка предложений по их совершенствованию и мер по повышению его эффективности, в том числе на предмет соответствия организации внутреннего аудита текущим потребностям Банка, наличие необходимых ресурсов, доступа к необходимой информации, отсутствия ограничений или препятствий для выполнения функций службами внутреннего контроля и внутреннего аудита, независимости и объективности деятельности служб внутреннего контроля и внутреннего аудита.

17. Обеспечение возможности обращения руководителя службы внутреннего аудита Банка непосредственно к Председателю и членам Комитета и председателю Совета директоров. Проведение встреч с руководителем службы внутреннего аудита без присутствия представителей исполнительных органов управления Банка для обсуждения вопросов деятельности внутреннего аудита.

18. Рассмотрение и оценка плана работы службы внутреннего аудита, отчетов о деятельности службы внутреннего аудита и о выполнении планов работы.

19. Оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций.

20. Мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита.

21. Рассмотрение результатов внешней оценки внутреннего аудита Банка и представление их Совету директоров.

*В области проведения внешнего аудита:*

22. Разработка и контроль за исполнением политики Банка, определяющей принципы оказания Банку аудитором услуг аудиторского и неаудиторского характера, в том числе их совмещения.

23. Согласование состава конкурсной комиссии по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита Банка и предоставление на утверждение Совету директоров.

24. При согласовании подходов Банка к выбору аудитора (аудиторов) Банка, определяющих принципы оказания аудитором услуг аудиторского и неаудиторского характера, в том числе их совмещения, и при контроле за их исполнением Комитет должен удостовериться в том, что:

- установленные и применяемые Банком критерии выбора аудитора и сам выбор аудитора ориентированы на качество аудита, основаны на оценке профессиональных навыков аудиторов, областей их экспертизы, технических компетенций, знания отрасли и достаточности ресурсов;

- выбор аудитора проводится с обеспечением независимости конкурсных процедур от органов управления и должностных лиц Банка, ответственных за составление бухгалтерской (финансовой) отчетности (в частности, с участием независимых директоров при их наличии);

- выбор аудитора проводится в соответствии с требованиями действующего законодательства;

- аудитор является независимым в соответствии с действующим законодательством в области аудиторской деятельности.

25. При формировании предложений для Совета директоров по назначению, переизбранию и отстранению аудиторов Банка, по оплате их услуг и условиям их привлечения, Комитет руководствуется Положением по организации и проведению внешнего аудита Банка и Положением о конкурсной комиссии по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита Банка.

26. При оценке потенциальных и действующих аудиторов Банка члены Комитета руководствуются следующим:

- необходимость оценивать независимость, объективность и отсутствие конфликта интересов аудиторов Банка;

- независимость аудитора (как фактическая, так и воспринимаемая третьими лицами), в том числе от руководителей и иных должностных лиц Банка, так же, как объективность аудитора, важны для



обеспечения доверия пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности к аудиторскому заключению и лежат в основе качества аудита.

Комитет проводит оценку независимости, объективности аудитора и отсутствия у него конфликта интересов как при формировании рекомендаций о выборе аудитора, так и далее на постоянной основе в соответствии с внутренним документом Банка, утвержденным Советом директоров, содержащим методологию и процедуры такой оценки.

При оценке независимости аудитора Комитет рассматривает вопросы отсутствия имущественной, родственной или иной зависимости аудитора от Банка, его акционеров, руководителей и иных должностных лиц Банка, а также других лиц.

27. Контроль за тем, чтобы аудитор предоставлял доказательства применения им профессионального скептицизма, особенно при рассмотрении таких областей суждений, как бухгалтерские оценки и учетная политика;

28. Наблюдение за выполнением внешним аудитором плана аудиторской проверки;

29. Осуществление общего надзора за организацией и проведением внешнего аудита Банка и обеспечение эффективного взаимодействия с аудиторами Банка.

30. В рамках организации взаимодействия с аудитором Комитет должен:

- обеспечить протоколирование встреч и переговоров с аудитором;
- организовать возможность беспрепятственного обращения аудитора к Комитету и (или) его председателю;

- приглашать аудитора на регулярной основе для участия в заседаниях Комитета, особенно в тех случаях, когда обсуждаются существенные вопросы, связанные с подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности. При необходимости на заседания Комитета могут быть приглашены члены аудиторской группы и привлекаемые аудитором эксперты, имеющие специальные (экспертные) знания в отдельных областях;

- проводить регулярные встречи с аудитором без присутствия лиц, отвечающих за подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности, и без информирования указанных лиц (включая исполнительные органы Банка) о состоявшемся обсуждении.

31. Не реже одного раза в год осуществлять оценку качества и эффективности взаимодействия с аудитором Банка.

Комитет осуществляет контроль за проведением внешнего аудита и оценку качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов, тем самым обеспечивая уверенность Совета директоров в том, что в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка представлено содержательное, объективное и независимое заключение внешнего аудитора. В своей работе, в области обеспечения качества внешнего аудита, члены Комитета должны проявлять профессиональный скептицизм и критически относиться к информации, полученной от исполнительных органов и должностных лиц Банка, внешнего аудитора, а также к качеству, объективности и независимости внешнего аудита.

32. Рассмотрение аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с РСБУ, и отчета по результатам внешнего аудита.

33. Оценка рекомендаций внешнего аудитора в сфере управления рисками и капиталом и контроль решения руководителем проблем, выявленных внутренними и внешними аудиторами (совместно со службой внутреннего аудита).

34. При необходимости рассмотрение вопроса, связанного с возможностью оказания внешним аудитором (аудиторской организацией, выбранной по результатам открытого конкурса либо иной аудиторской организацией) сопутствующих услуг и прочих услуг неаудиторского характера.

35. Ежеквартальное рассмотрение заключенных договоров с аудиторами и результаты оказания услуг неаудиторского характера, заранее одобренных Советом директоров (при наличии таковых).

*В области противодействия недобросовестным действиям работников Банка:*

36. Обеспечение разработки (в случае отсутствия), оценки и пересмотра политики и процедур, направленных на выявление и противодействие недобросовестным действиям работников Банка, в том числе в части:

- искажения (намеренного искажения или неполного представления данных) показателей отчетов о финансовом положении Банка;

- совершения неправомерных действий с активами Банка (фальсификация документов, вывод средств, присвоение имущества и др.);

- совершения коррупционных действий (взяточничество, подкуп должностных лиц с целью оказания воздействия на принятие решений).

37. Совместно с Правлением Банка осуществление контроля за реализацией в Банке надлежащих процедур, обеспечивающих выявление и противодействие недобросовестным действиям работников Банка.

Комитет обеспечивает наличие механизмов, предоставляющих возможность доведения работниками Банка выявленных проблем до уровня Правления Банка и Совета директоров Банка.

38. Осуществление контроля соблюдения Кодекса корпоративной этики и должностного поведения работников Банка, а также контроля организации и эффективности функционирования системы оповещения о (потенциальных) фактах недобросовестных действий работников Банка.

*В области управления конфликтом интересов:*

39. Предварительное рассмотрение, до вынесения на рассмотрение и утверждение Совета директоров, Порядка предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), а также последующие изменения в Порядок.

40. Обеспечение эффективной реализации Порядка, в том числе процедур выявления конфликта интересов.

*В области общей работы и управления Банком:*

41. Оценка кандидатов в члены ревизионной комиссии, предложенных акционерами, и подготовка рекомендаций по составу ревизионной комиссии общему собранию акционеров.

42. Разработка рекомендаций по устранению нарушений, выявленных службой внутреннего аудита, внешним аудитором, ревизионной комиссией, Банком России и органами государственной власти, и предотвращению подобных нарушений в будущем.

43. Оценка влияния происходящих изменений (освоение новых услуг и инструментов, выход на новые рынки и т.д.) на общий профиль банковских рисков.

44. Консультационная поддержка Правления по вопросам деятельности Банка.

45. Для реализации целей своей деятельности Комитет рассматривает предложения и выносит рекомендации по следующим вопросам:

- разработка основных принципов управления банковскими рисками и капиталом;
- разработка и периодический пересмотр значимых рисков Банка, включая финансовые, оперативные, правовые, процентные риски и риск концентрации, принципов и политики, посредством которой исполнительные органы идентифицируют, оценивают, управляют и периодически пересматривают эти риски;
- содействие исполнительным органам в организации и подготовке финансовой отчетности Банка и в обеспечении достоверности, прозрачности и полноты раскрываемой финансовой информации;
- выявление и анализ существенных вопросов в сфере бухгалтерского учета и отчетности, включая вопросы, которые отражены в выпущенных в последнее время предписаниях регулирующих органов и документах профессиональных ассоциаций, а также формирование мнения о влиянии этих вопросов на составление финансовой отчетности Банка;
- разрешение проблем, возникающих при проведении аудита, включая введение любых ограничений в отношении объема аудиторских процедур или доступа к информации;
- оценка деятельности ревизионной комиссии и представление рекомендаций по повышению эффективности их работы;
- анализ отчетов ревизионной комиссии и представление рекомендаций по планам проверок, инициирование внеочередных и целевых проверок.

46. Комитет вправе рассматривать иные вопросы, вынесенные на его заседания Советом директоров, и принимать по ним решения, которые носят характер рекомендаций для Совета директоров.

Информация о составе Тематического комитета по аудиту и управлению банковскими рисками в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО) не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 12 марта 2022 года № 351 и решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году». Раскрытие информации может привести к введению мер ограничительного характера в отношении Банка и (или) в отношении связанных с Банком лиц.

**Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений):**

В целях контроля регуляторного (комплаенс) риска при проведении Банком операций в целях недопущения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных документов надзорных органов, регулирующих деятельность кредитных организаций в Банке создана служба внутреннего контроля.

Основные задачи службы внутреннего контроля состоят в том, чтобы обеспечить:

- эффективное функционирование комплаенс-контроля во всех структурных подразделениях и направлениях деятельности Банка;
- соблюдение сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных документов надзорных органов, обязательных для Банка, а также учредительных и внутренних документов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка, подразделений и/или его сотрудников, а также условий его возникновения;
- в случае необходимости оперативное принятие своевременных мер, направленных на устранение факторов проявления комплаенс-рисков;
- выполнение сотрудниками Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, при проведении Банком всех видов операций и сделок.

Основные функции службы внутреннего контроля:

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Президенту и Правлению Банка;
- информирование о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Правление и Президента Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, ассоциациям и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля представляет ежегодные отчеты о проведенной работе, включающие информацию о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности кредитной организации с высоким уровнем регуляторного риска, о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении исполнительным органам Банка – Правлению Банка и Президенту Банка, а также Совету директоров Банка. Руководитель службы внутреннего контроля незамедлительно информирует исполнительные органы Банка – Правление Банка и Президента Банка, а также Совет

директоров Банка по вопросам деятельности Службы внутреннего контроля, установленным Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

Деятельность Службы внутреннего контроля подлежит проверке со стороны Службы внутреннего аудита Банка.

Деятельность службы внутреннего контроля Банка регулируется нормами действующего законодательства, положениями Устава Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) и иными внутренними документами Банка, в том числе положением о службе внутреннего контроля, утверждаемым Советом директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Президентом Банка и по предварительному утверждению в должности Советом директоров Банка.

Сведения о назначении и смене руководителя службы внутреннего контроля Банка направляются в Банк России.

Деятельность службы внутреннего контроля в Банке является исключительной.

Руководитель службы внутреннего контроля Банка не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

В целях соблюдения установленных Банком России требований к системе управления рисками и капиталом в текущей деятельности банка в Банке создана Служба управления рисками.

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, основной целью которых является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе и укрепление финансовой устойчивости Банка.

Основные задачи службы управления рисками состоят в том, чтобы обеспечить:

- приемлемый уровень банковских рисков на постоянной основе;
- проведение оценки достаточности капитала для покрытия значимых рисков на регулярной основе;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- соблюдение сотрудниками Банка установленных лимитов по отдельным банковским операциям и сделкам;
- в случае необходимости оперативное принятие своевременных мер, направленных на снижение уровней рисков, принимаемых Банком в своей деятельности.

К функциям службы управления рисками относятся:

- мониторинг соблюдения лимитов по значимым банковским рискам, утвержденным Советом директоров Банка, в случае превышения лимитов своевременное доведение данной информации до сведения Финансового комитета и Президента Банка;
- проведение оценки рыночных рисков, кредитных рисков, рисков контрагентов, риска концентрации и рисков ликвидности по отдельным видам банковских операций на ежедневной основе в соответствии с Положением о структурном подразделении;
- проводить (при наличии методик, рекомендуемых Банком России) агрегирование оценок значимых банковских рисков;
- подготовка предложений по установлению и изменению кредитных и рыночных лимитов, лимитов на контрагентов, учитывая факторы подверженности рискам;
- подготовка предложений по оптимальному распределению ресурсов между всеми видами активных операций Банка и эффективное их использование;
- участие в разработке нормативных документов Банка по управлению банковскими рисками и достаточностью капиталом;
- периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- участие в разработке мероприятий, направленных на снижение уровней рисков, принимаемых Банком в своей деятельности;
- определение уровней рисков и склонности к риску при внедрении новых финансовых инструментов в Банке;

- на ежеквартальной основе осуществление мониторинга системы оплаты труда, контроля использования фонда оплаты труда, порядка формирования и использования фонда нефиксированной части оплаты труда, соотношения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда сотрудников Банка, доведение результатов до сведения членов Правления и Совета директоров Банка;
- по результатам проводимого мониторинга системы оплаты труда и (или) в случае наличия (выявления) иных оснований разработка в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по совершенствованию организации и функционирования системы оплаты труда, в т.ч. по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию внутренних документов Банка, определяющих организацию системы оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений Программы развития Банка, характера и масштаба его деятельности;
- на регулярной основе в соответствии с внутренними документами Банка формирование отчетности, содержащей информацию об уровне существенных рисков, о внутренних процедурах оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК), доведение результатов до сведения членов Правления и Совета директоров Банка;
- установление и поддержание информационных потоков внутри Банка по вопросам, относящимся к сфере деятельности Службы.

Общее руководство службой управления рисками осуществляет руководитель службы, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Президентом Банка по предварительному утверждению кандидатуры Советом директоров Банка, соответствующей предъявляемым требованиям действующего законодательства и нормативным актам Банка России.

Служба управления рисками подотчетна Правлению Банка, в текущей деятельности подчиняется Президенту Банка.

**Информация о наличии структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица):**

Для проведения в эмитенте независимой, беспристрастной и объективной оценки различных направлений финансово-хозяйственной деятельности Банка, обеспечения функционирования эффективного внутреннего контроля, а также содействия органам управления Банка в повышении эффективности и надежности совершаемых операций и других сделок, сохранности активов и обеспечения непрерывности деятельности Банка, в Банке создана служба внутреннего аудита.

Основные задачи службы внутреннего аудита состоят в обеспечении:

- выполнения Банком требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России, Устава и внутренних документов Банка, а также согласованности внутренних процедур требованиям действующего законодательства, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- определения во внутренних документах и соблюдения установленных процедур и полномочий между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и других сделок, при принятии любых решений, затрагивающих интересы Банка, его акционеров, кредиторов и вкладчиков, клиентов;
- независимой и объективной оценки соответствия внутренних правил и процедур Банка требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, контроль за состоянием и наличием внутренних документов, регулирующих деятельность Банка;
- исключения (разрешения) конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка;
- принятия своевременных и эффективных решений и мер, направленных на устранение выявленных ошибок, недостатков и нарушений в деятельности Банка;
- выполнения Банком требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности, выявления и анализа внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также своевременного информирования органов управления Банка и руководителей соответствующих структурных подразделений о факторах, влияющих на повышение уровня рисков;
- выполнения Банком требований по эффективному управлению активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов (имущества) Банка;

- адекватного отражения финансовых и хозяйственных операций Банка в бухгалтерском учете;
- надлежащего формирования и раскрытия информации в отчетности, позволяющей получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках;
- соблюдения Банком достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и управленческой отчетности, а также обеспечения информационной безопасности;
- защиты от несанкционированного распространения между служащими и внутренними подразделениями Банка служебной и конфиденциальной информации, а также соблюдение законодательства Российской Федерации о персональных данных;
- эффективного функционирования внутреннего контроля Банка;
- выполнения сотрудниками Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма при проведении Банком всех видов операций и сделок;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также своевременное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;
- эффективного взаимодействия с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и стандартов профессиональной деятельности.

Решение возложенных задач осуществляется путем выполнения следующих функций:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Правления и Президента Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (положениями, методиками, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- определение сфер потенциальных убытков для Банка, злоупотреблений и незаконного присвоения средств Банка;
- мониторинг и контроль системы оплаты труда, оценка ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля. Выявление и анализ проблем, связанных с функционированием системы внутреннего контроля. Мониторинг системы внутреннего контроля, принятие мер по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка;

- контроль и проверка совершаемых в Банке банковских операций, их соответствие требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка, решениям органов управления, требованиям и рекомендациям службы;
- контроль (включая проведение повторных проверок) за выполнением рекомендаций, изложенных в материалах проверок, и за принятием мер по устранению выявленных нарушений, ошибок и отмеченных недостатков;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Служба внутреннего аудита находится под непосредственным контролем Совета директоров Банка и подотчетна в своей деятельности Совету директоров Банка.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода предоставляет отчет о выполнении планов работ, всех выявленных недостатках и принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров Банка. Порядок предоставления и рассмотрения отчетов, информирования о результатах деятельности службы внутреннего аудита определяется Положением о службе внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита (ее руководитель) по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Президенту и Правлению Банка.

Деятельность службы внутреннего аудита подлежит проверке аудиторской организацией и Советом директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Президентом Банка и утверждается в должности Советом директоров Банка. Сведения о назначении и смене руководителя Службы внутреннего аудита направляются в Банк России.

Сотрудники службы внутреннего аудита Банка назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Президента Банка.

Деятельность сотрудников службы внутреннего аудита в Банке является исключительной.

Руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита Банка не участвуют в совершении банковских операций и других сделок.

### **Информация о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора):**

Контроль за деятельностью Банка осуществляется системой органов внутреннего контроля и органов внешнего контроля.

Внешний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка сроком до следующего годового общего собрания акционеров Банка. Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а так же занимать иные должности в органах управления Банка. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

В соответствии со своей компетенцией ревизионная комиссия Банка проводит ревизии (проверки) финансово-хозяйственной деятельности Банка, осуществляет внутренний контроль деятельности Банка, осуществляет контроль за ведением реестра акционеров Банком или уполномоченным регистратором, контролирует соблюдение норм действующего законодательства, положений Устава и интересов акционеров Советом директоров Банка, Правлением Банка, Президентом Банка и структурными подразделениями Банка.

Ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка проводятся по итогам его деятельности за год, а также в другое время по поручению Общего собрания акционеров, Совета директоров, по инициативе ревизионной комиссии Банка, по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее, чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.

Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Совету директоров Банка, а также Президенту Банка для принятия мер.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии, и ее компетенция определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

При выполнении своих функций ревизионная комиссия реализует следующие виды полномочий:

- осуществляет проверку финансовой документации Банка, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- осуществляет проверку законности заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, расчетов с юридическими и физическими лицами;
- проводит анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям;
- осуществляет проверку соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности установленных нормативов, правил, инструкций и пр.;
- проводит анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления финансовыми и операционными рисками, выявление резервов улучшения экономического состояния и выработку рекомендаций для органов управления;
- осуществляет проверку своевременности и правильности платежей по счетам клиентов, платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;
- осуществляет проверку правильности составления годового баланса Банка, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления и подтверждает правильность их составления, если этого требуют положения законодательства;
- осуществляет проверку правомочности решений, принятых Советом директоров Банка и Правлением Банка, их соответствия Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров Банка;
- проводит анализ решений Общего собрания акционеров Банка, вносит предложения по их изменению при расхождениях с законодательством и подзаконными нормативными актами;
- осуществляет проверку выполнения предписаний по устранению нарушений и недостатков, ранее выявленных Ревизионной комиссией;
- подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете акционерного общества.

**Сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля, и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:**

Управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка. В Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (утверждена Советом директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), протокол от 26.12.2018 № 09), определяющая базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом.

Положение «О системе управления рисками и капиталом в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО)» (утверждено Советом директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), протокол от 26.12.2022 № 17) устанавливает основные принципы, цели и задачи системы управления рисками и капиталом, ее организационную структуру, методы и процедуры управления значимыми рисками, внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), контроль оценки эффективности системы управления рисками и капиталом.

Организация управления отдельными видами рисков устанавливается соответствующими внутренними положениями по управлению рисками, утвержденными в Банке.

Цель системы управления рисками и капиталом заключается в ограничении уровня принимаемых рисков по всем видам деятельности, в обеспечении достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков, в укреплении финансовой устойчивости Банка в рамках реализации Программы (стратегии) Банка.

Система управления рисками и капиталом строится на следующих принципах:

1. Ответственность и полномочия.

Совет директоров, Президент, Правление, Финансовый комитет, подразделения Банка несут ответственность за управление рисками и капиталом Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями.



2. Интеграция системы управления рисками и капиталом в финансово – хозяйственную деятельность Банка.

Управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка.

3. Осведомленность о риске.

Совет директоров, Правление, Президент и Финансовый комитет Банка должны быть своевременно осведомлены о рисках, связанных с выполняемыми в ходе банковской деятельности операциями и с планируемыми новыми операциями, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков.

4. Управление деятельностью с учетом принимаемого риска.

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК.

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

5. Ограничение рисков.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков, склонность к риску Банка.

6. Разделение функций, полномочий и ответственности.

Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий органов управления, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

7. Непрерывность.

Процедуры управления рисками и капиталом проводятся на регулярной основе, обеспечивая Совет директоров, Правление, Президента и Финансовый комитет Банка актуальной информацией о банковских рисках и управления ими.

8. Централизованный подход.

В Банке применяется централизованный подход к управлению рисками и достаточностью капитала для обеспечения наибольшей эффективности. Органы управления Банка осуществляют управление рисками и достаточностью капитала Банка в целом, а также определяют требования к организации системы управления рисками и достаточностью капитала (в том числе по структуре лимитов и ограничений, применяемой методологии и прочим аспектам). Филиалы и подразделения Банка осуществляют управление рисками и достаточностью капитала в рамках установленных лимитов и полномочий.

9. Совершенствование деятельности.

Управление рисками и капиталом Банка направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка, оптимизацию проводимых банковских операций. Методы управления рисками и достаточностью капитала постоянно совершенствуются, улучшаются процедуры, технологии и информационные системы с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в нормативных актах Банка России и законодательстве Российской Федерации.

В Банке утверждены следующие внутренние документы по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Положение «По обеспечению сохранности сведений ограниченного доступа в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО)» (утверждено Правлением Банка, протокол от 29.03.2019 № 04);

Порядок предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (утвержден Советом директоров Банка, протокол от 28.12.2020 № 14);

Политика по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО) (утверждена Советом директоров Банка, протокол от 09.11.2020 № 11);

Политика информационной безопасности Банка «Йошкар-ола» (ПАО) (утверждена Правлением Банка, протокол от 29.10.2021 № 14, с изменениями, утвержденными Правлением Банка, протокол № 04 от 31.03.2022).

**2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита**

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 12 марта 2022 года № 351 и решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году». Раскрытие информации может привести к введению мер ограничительного характера в отношении Банка и (или) в отношении связанных с Банком лиц.

**2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента**

Эмитент не имеет перед работниками обязательств, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента. Эмитент не имеет подконтрольных ему организаций.

**Сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента:**

Банк не предоставляет опционы работникам Банка. Эмитент не имеет подконтрольных ему организаций.

### **Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имела заинтересованность, и крупных сделках эмитента**

#### **3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента**

Общее количество участников эмитента:

не заполняется, так как эмитент является акционерным обществом.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного периода: 9.

Общее количество номинальных держателей акций эмитента:

номинальных держателей акций эмитента нет.

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), или иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента, с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список, и даты, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента:

общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров и владеющих обыкновенными бездокументарными именными акциями: 9.

дата составления списка: 30.05.2022.

Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания отчетного периода (31.12.2022), отдельно по каждой категории (типу) акций: 0 штук.

Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: 0 штук.

#### **3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента**

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 12 марта 2022 года № 351 и решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году». Раскрытие информации может привести к введению мер ограничительного характера в отношении Банка и (или) в отношении связанных с Банком лиц.

#### **3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)**

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 12 марта 2022 года № 351 и решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году». Раскрытие информации может привести к введению мер ограничительного характера в отношении Банка и (или) в отношении связанных с Банком лиц.

#### **3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имела заинтересованность**

Информация не раскрывается, так как акции эмитента не допущены к организованным торгам.

### 3.5. Крупные сделки эмитента

Информация не раскрывается, так как акции эмитента не допущены к организованным торгам.

## Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

### 4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Подконтрольных организаций у эмитента нет.

### 4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций с целевым использованием денежных средств, полученных от их размещения

Информация в данном пункте не раскрывается, так как эмитент не осуществляет выпуск облигаций.

### 4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Информация в данном пункте не раскрывается, так как эмитент не осуществляет выпуск облигаций.

### 4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Информация в данном пункте не раскрывается, так как акции эмитента не допущены к организованным торгам.

### 4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

#### 4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента: регистратор.

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Реестр»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Реестр»
Место нахождения:	Место нахождения: Большой Балканский пер., д. 20, стр. 1, г. Москва, Россия, 129090. Почтовый адрес: Большой Балканский пер., д. 20, стр. 1, г. Москва, Россия, 129090.
ИНН:	7704028206
ОГРН:	1027700047275

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	№ 045-13960-000001
дата выдачи	13.09.2002 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента:	20 сентября 2012 года

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента, указываемые по собственному усмотрению:

По месту нахождения кредитной организации - эмитента ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляет филиал регистратора:

Филиал «Реестр-Марий Эл» Акционерного общества «Реестр»

Место нахождения: Набережная Брюгге, д. 3, г. Йошкар-Ола, Республика Марий Эл, 424033

Почтовый адрес: Набережная Брюгге, д. 3, г. Йошкар-Ола, Республика Марий Эл, 424033

ОГРН 1027700047275 ОКПО 44786852 ИНН 7704028206 КПП 121502001

#### **4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента**

Депозитарий не осуществляет централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента.

#### **4.6. Информация об аудиторе эмитента**

**Информация в отношении аудитора (аудиторской организации, индивидуального аудитора) эмитента, который проводил проверку промежуточной отчетности эмитента, раскрытой эмитентом в отчетном периоде, и (или) который проводил (будет проводить) проверку (обязательный аудит) годовой отчетности эмитента за текущий и последний заверченный отчетный год**

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «РНК Аудит»
Сокращённое фирменное наименование:	ООО «РНК Аудит»
ИНН:	0274066532
ОГРН:	1030203903454
Место нахождения:	ул. Наумова, д. 67/2-310, г. Ярославль, Ярославская область, Россия, 150001

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех заверченных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента:  
2022, 2023

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность):

– годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета и отчетности (РПБУ).

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех заверченных отчетных лет и текущего года аудитором:

–услуги не оказывались.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы:

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента:	не имеется
---	------------

предоставление эмитентом заемных средств аудитором (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации):	не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей:	не имеется
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации:	не имеется

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Сведения не указываются в связи с отсутствием факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором за последний завершённый отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Последний завершённый год, за который аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором (аудиторской организации), руб.	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги
2022	Размер вознаграждения аудитора устанавливается в соответствии с Контрактом на оказание аудиторских услуг	-	140 000 – 00 руб. (будет выплачена аудитором после подписания акта о выполненных услугах)

### Порядок выбора аудитора эмитентом

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Организацию и проведение электронного конкурса по отбору аудиторской организации осуществляет конкурсная комиссия Банка. Права, функции, порядок создания и работы конкурсной комиссии определяются Положением «О конкурсной комиссии по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)», утвержденным Советом директоров Банка (протокол от 28.02.2022 № 03). Состав конкурсной комиссии согласовывается Тематическим комитетом по аудиту и управлению банковскими рисками при Совете директоров Банка и предоставляется на утверждение Совету директоров Банка.

В рамках подготовки к проведению конкурса по выбору внешнего аудитора конкурсная комиссия готовит извещение об осуществлении закупки. Содержание извещения определяется ст.42 Федерального закона № 44-ФЗ.

К извещению об осуществлении закупки прилагаются:

- критерии и порядок оценки заявок на участие в электронном конкурсе;
- техническое задание;
- обоснования начальной (максимальной) цены контракта;
- проект контракта;
- форма заявки, инструкция по заполнению заявки на участие в конкурсе.

Извещение об осуществлении закупки предоставляется на утверждение Совету директоров Банка.

К участию в Конкурсе допускаются аудиторские организации, являющиеся независимыми в соответствии со статьей 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ и отвечающие следующим требованиям:

- наличие опыта аудита деятельности кредитных организаций не менее 3-х лет;

- наличие персонала, имеющего соответствующие квалификационные аттестаты;
- отсутствие сведений о ликвидации (прекращении деятельности) аудиторской организации-претендента, сведений о возбуждении в отношении него процедуры банкротства;
- отсутствие сведений о приостановлении деятельности претендента в предусмотренном законодательством порядке;
- отсутствие просроченной задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами на последнюю отчетную дату, что должно быть подтверждено справкой из налогового органа;
- наличие опыта аудита отчетности кредитных организаций по международным стандартам финансовой отчетности (для кандидатов в аудиторы по МСФО);
- иные требования, установленные организатором Конкурса.

Аудиторская организация отбирается по конкурсу для проведения обязательного аудита Банка сроком на 2 года.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров (участников) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

Кандидатуру аудитора (аудиторской организации) Банка для утверждения Общим собранием акционеров выдвигает Совет директоров на основании рекомендаций Тематического комитета по аудиту и управлению банковскими рисками Совета директоров Банка.

Выбор аудитора для проверки отчетности за 2022 – 2023 годы осуществлен на основании открытого конкурса в порядке, установленном Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее Федеральный закон № 44-ФЗ), итоги которого были подведены 26.04.2022 в г. Йошкар-Ола (протокол определения победителя б/н от 26.04.2022); форма проведения: открытый по участию заявителей; орган управления, принимающий решение о выборе аудитора: Общее собрание акционеров Банка (протокол от 24.06.2022 № 1).

## **Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

### **5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента**

Информация не раскрывается эмитентом в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 12 марта 2022 года № 351 и решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году». Раскрытие информации может привести к введению мер ограничительного характера в отношении Банка и (или) в отношении связанных с Банком лиц.

### **5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 12 месяцев 2022 года опубликована на сайте Центра раскрытия корпоративной информации «Интерфакс».

Ссылка на страницу в сети Интернет, где опубликована годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента: <http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3712&type=3>.