

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН

Советом директоров
протоколом от 24.05.2021 г. № 07

УТВЕРЖДЕН

Годовым Общим собранием
акционеров
протоколом от 28.06.2021 № 1

Годовой отчет
Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
за 2020 год

Составлен в соответствии с
законодательством Российской
Федерации о ценных бумагах.

Подтвержден Ревизионной комиссией
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО).

Финансовая информация,
приведенная в данном Годовом
отчете, основана на данных
бухгалтерской отчетности,
составленной в соответствии с
российскими стандартами
бухгалтерского учета (РСБУ).

Йошкар-Ола, 2021

Содержание.

Номер раздела, подраздела	Название раздела, подраздела	Номер страницы
1.	Общие сведения о Банке «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество).	5
1.1.	Сведения о государственной регистрации Банка.	5
1.2.	Сведения о структурных подразделениях Банка.	6
1.3.	Все виды лицензий, на основании которых действует Банк.	6
1.4.	Списочная численность персонала Банка.	7
1.5.	Акционеры и их доля в капитале Банка.	7
1.6.	Сведения о доле участия субъекта Российской Федерации и муниципального образования в уставном капитале Банка.	8
1.7.	Сведения о ценных бумагах Банка.	9
1.8.	Сведения о размере и структуре уставного капитала Банка.	11
1.9.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.	13
1.10.	Сведения о реестродержателе Банка.	13
1.11.	Сведения об аудиторе Банка.	14
1.12.	Сведения об участии Банка в системе страхования вкладов в банках Российской Федерации.	16
1.13.	Другие сведения о Банке.	16
2.	Сведения о проведении Общих собраний акционеров Банка.	16
2.1.	Сведения о годовом Общем собрании акционеров Банка.	16
2.2.	Сведения о внеочередных Общих собраниях акционеров Банка.	17
3.	Сведения о Совете директоров Банка.	18
3.1.	Состав Совета директоров Банка.	18
3.2.	Сведения о специализированных комитетах при Совете директоров Банка.	23
4.	Сведения о единоличном исполнительном органе Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка.	24
4.1.	Сведения о единоличном исполнительном органе (Председателе Правления) Банка.	24
4.2.	Сведения о коллегиальном исполнительном органе (Правлении Банка) Банка.	25
5.	Сведения о ревизионной комиссии Банка.	30

6.	Сведения о положении Банка на рынке банковских услуг Республики Марий Эл.	34
6.1.	Динамика развития банковского сектора Российской Федерации в 2020 году.	34
6.2.	Рейтинг Банка на рынке банковских услуг.	47
6.3.	Структура банковского сектора Республики Марий Эл.	48
6.4.	Вклады населения.	49
6.5.	Расчетно-кассовое обслуживание.	49
6.6.	Кредитование.	51
7.	Приоритетные направления деятельности Банка.	53
8.	Отчет Совета директоров Банка о результатах его развития по приоритетным направлениям деятельности за 2020 год.	59
8.1.	Основные итоги развития Банка в 2020 году.	63
8.2.	Структура уставного капитала, собственных средств и обязательные экономические нормативы Банка.	67
8.3.	Структура размещенных средств Банка.	69
8.3.1.	Сведения о чистой ссудной задолженности Банка, оцениваемой по амортизированной стоимости.	70
8.4.	Структура привлеченных средств Банка.	73
8.5.	Структура доходов и расходов Банка.	74
8.6.	Кадровая политика Банка.	79
8.7.	Оценка деятельности органов управления Банка.	80
9.	Энергетические ресурсы, использованные Банком.	81
10.	Перспективы развития Банка.	82
11.	Инвестиции с целью повышения результатов в будущем. Основные задачи на 2021 год.	85
12.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка.	91
12.1.	Сведения об уровне достаточности капитала Банка.	97
12.2.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	99
12.3.	Информация о способах выявления рисков, их измерения, мониторинга и контроля.	101
12.4.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения.	102
12.5.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.	103
12.6.	Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.	104

12.7.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.	105
12.8.	Информация о значимых видах рисков.	106
13.	Информация о программе отчуждения непрофильных активов и реестре непрофильных активов Банка.	118
14.	Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых крупными сделками.	120
15.	Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.	120
16.	Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов в отчетном году. Сведения о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.	121
17.	Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.	126
17.1.	Сведения о раскрытии информации Банка.	128
18.	Сведения о годовом отчете Банка.	129
19.	Иная информация, предусмотренная Уставом или внутренними документами Банка.	130
Приложение	Отчет о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.	131

1. Общие сведения о Банке «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество).

1.1. Сведения о государственной регистрации Банка.

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование – Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) (далее – Банк) – 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 соответствие 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.

Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов, включен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 25 ноября 2004 года за номером 229.

Основной вид деятельности: прочее денежное посредничество.

Место нахождения: **424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, 39г.**

Регион регистрации: **Республика Марий Эл.**

Дата регистрации в Банке России: **22.04.1994 г.**

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

Банковский идентификационный код (БИК): **048860889.**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **1215059221.**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1021200004748.**

Номер контактного телефона (факса, телекса): **(8362) 41-08-22, (8362) 42-97-93, 220129 BISH RU.**

Адрес электронной почты: **priem@olabank.ru.**

Адрес страницы в сети Интернет, на которой доступна информация о Банке и выпущенных им ценных бумагах: **www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3712; www.olabank.ru.**

Запись о включении Банка в Единый государственный реестр юридических лиц внесена 15 декабря 2002 года Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Марий Эл. Свидетельство серии 12 № 000298479.

1.2. Сведения о структурных подразделениях Банка.

В состав Банка входят следующие структурные подразделения:

	на 1 января 2021 года	на 1 января 2020 года
На территории Российской Федерации		
Филиалы	0	0
Дополнительные офисы	13	13
Операционные кассы вне кассового узла	0	0
Всего подразделений на территории Российской Федерации	13	13
На территории иностранных государств		
Зарубежные представительства	0	0
Всего подразделений на территории иностранных государств	0	0

Все дополнительные офисы Банка, включая головной офис, преимущественно ведут свою деятельность в одной географической зоне – в Республике Марий Эл.

Местонахождение Банка:

Наименование	Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	424006, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д. 39г

1.3. Все виды лицензий, на основании которых действует Банк.

Центральным банком Российской Федерации 27 сентября 2018 года Банку выдана базовая лицензия на осуществление банковских операций № 2802, которая предоставляет Банку право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

7.1) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;

7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

7.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

1.4. Списочная численность персонала Банка.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года представлена ниже:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Списочная численность персонала Банка	190	222

1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

Наименование акционера Банка	Количество обыкновенных акций	Удельный вес в уставном капитале
Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл	233 037	77,9138%
Николаев Кирилл Михайлович	37 289	12,4672%
Акционерное общество «Шелангерский химзавод «Сайвер»	13 611	4,5507%
Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации городского округа «Город Йошкар-Ола»	8 161	2,7286%
Общество с ограниченной ответственностью «ВАГРАН»	5 178	1,7312%
Акционеры-миноритарии	1 820	0,6085%
Итого	299 096	100,0000%

Общее количество акционеров (участников), сведения о которых имеются в Банке на 1 января 2021 года – 9, из них: юридических лиц – 7; физических лиц – 2.

В соответствии с действующим российским законодательством, акционеры Банка в 2020 году использовали право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями.

В течение 2020 года сделки, совершаемые с акциями на вторичном рынке, не проводились, изменений в размере участия акционеров в уставном капитале Банка нет.

Наименование акционера	Процент акций (долей) в уставном капитале на 01.01.2021, %	Процент акций (долей) в уставном капитале на 01.01.2020, %
Министерство государственного имущества Республики Марий Эл	77,91	77,91
Николаев Кирилл Михайлович	12,47	12,47
Акционерное общество «Шелангерский химзавод «Сайвер»	4,55	4,55
Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации городского округа «Город Йошкар-Ола»	2,73	2,73
Общество с ограниченной ответственностью «ВАГРАН»	1,73	1,73
Акционеры, владеющие менее 1% уставного капитала	0,61	0,61
Итого	100,00	100,00

Сведения о владельцах Банка, а также информация о составе и размере участия акционеров Банка, владеющих не менее чем 1 процентом его уставного капитала, размещены на официальном сайте Банка (www.olabank.ru) в сети Интернет. Размещенные сведения о владельцах Банка, содержат информацию о крупнейших акционерах, владеющих акциями Банка и доступна широкому кругу пользователей.

Структура собственности Банка, в виде схемы взаимосвязей и списка лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк размещена на главной странице официального сайта Банка в виде гиперссылки на официальный сайт Банка России (www.cbr.ru) и раскрыта широкому кругу пользователей в разделе «Информация о кредитных организациях».

1.6. Сведения о доле участия субъекта Российской Федерации и муниципального образования в уставном капитале Банка.

Акции Банка, находящиеся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации) собственности:

Наименование акционера	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл
Юрисдикция	Российская Федерация
Место нахождения	424033, Республика Марий Эл,

	г. Йошкар-Ола, наб. Брюгге, д. 3
ИНН	1200001726
ОГРН	1021200780512
Доля субъекта Российской Федерации в уставном капитале	77,91%
Количество акций, находящихся в собственности субъекта Российской Федерации	233 037 штук

В банке отсутствует специальное право на участие Российской Федерации в управлении Банком («золотая акция»).

Акции Банка, находящиеся в муниципальной собственности:

Наименование акционера	Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации городского округа «Город Йошкар-Ола»
Юрисдикция	Российская Федерация
Место нахождения	424001, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский проспект, д. 27
ИНН	1215003356
ОГРН	1021200761658
Доля субъекта Российской Федерации в уставном капитале	2,73%
Количество акций, находящихся в собственности субъекта Российской Федерации	8 161 штук

1.7. Сведения о ценных бумагах Банка.

Идентификационные признаки ценных бумаг Банка: **акции обыкновенные именные бездокументарные.**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг Банка: **10102802В.**

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг Банка: **04.09.1998.**

Международный код (номер) идентификации ценных бумаг Банка (ISIN): **RU000A0ZZ323.**

Ценные бумаги Банка не участвуют в организованных торгах.

Информация об эмиссиях акций Банка «Йошкар-Ола» (ПАО).

№ выпуска	Регистрация выпуска в Отделении - НБ РМЭ	Вид, категория ценных бумаг	Номинал, руб./шт.	Количество акций в выпуске, шт.	Регистрация отчета в Отделении - НБ РМЭ	Величина уставного капитала после размещения акций, руб.
1-я эмиссия	04.09.1998	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	74 591	15.09.1998	7 459 100

2-я эмиссия	02.11.1998	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	48 500	27.12.1999	12 309 100
3-я эмиссия	30.06.2004	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	30 000	08.10.2004	15 309 100
4-я эмиссия	10.12.2004	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	31 285	17.03.2005	18 437 600
5-я эмиссия	02.08.2005	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	44 720	07.12.2005	22 909 600
6-я эмиссия	21.04.2011	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	40 000	29.08.2011	26 909 600
7-я эмиссия	26.04.2013	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	30 000	24.04.2015	29 909 600

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102802В	299 096

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчёта об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчёта об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10102802В	300 904

Количество акций, находящихся на балансе Банка:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
-	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещённых ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	0

1.8. Сведения о размере и структуре уставного капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года размер уставного капитала Банка составляет 29 909 600 (Двадцать девять миллионов девятьсот девять тысяч шестьсот) рублей.

Уставный капитал Банка состоит из 299 096 (Двести девяносто девять тысяч девяносто шесть) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей за 1 акцию. Все акции размещены.

Уставный капитал Банка оплачен полностью. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. В соответствии с Уставом Банка предельное количество объявленных обыкновенных именных акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к уже размещенным акциям, составляет 300 904 (Триста тысяч девятьсот четыре) штуки, номиналом 100 (Сто) рублей каждая.

За пять последних завершенных финансовых лет размер уставного капитала Банка и доли участия государства и муниципального образования в уставном капитале Банка изменились на основании результата проведенной дополнительной эмиссии ценных бумаг Банка:

– в 2015 году дополнительный выпуск акций (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг – 26.04.2013 г.; дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг – 24.04.2015 г.). Уставный капитал Банка на 01.01.2013 г. составлял 26 909 600 (Двадцать шесть миллионов девятьсот девять тысяч шестьсот) рублей, после размещения акций увеличился до 29 909 600 (Двадцать девять миллионов девятьсот девять тысяч шестьсот) рублей.

По состоянию на 1 января 2021 года выпущенных и зарегистрированных привилегированных акций у Банка нет.

млн. руб.

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Обыкновенные акции	29,9	29,9
Привилегированные акции	0,0	0,0
Итого	29,9	29,9

Акционеры Банка – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- участвовать в управлении делами Банка;

– в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

– обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

– требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

– оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом или Уставом Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопросов, предусмотренных п. 3 ст. 7.2 и ст. 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», по которым решение принимается единогласно всеми акционерами общества.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются.

Акционеры - владельцы привилегированных акций определенного типа приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопроса об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, если для принятия указанного решения уставом Банка не установлено большее число голосов акционеров.

Акционеры-владельцы привилегированных акций определенного типа имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о

неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров-владельцев привилегированных акций участвовать в Общем собрании прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

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

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров Банка от 23 сентября 2020 года осуществлено распределение прибыли за 2019 год в размере 19 020 тыс. рублей, в том числе прибыли, полученной от деятельности Банка в размере 11 457 тыс. рублей, и прибыли, возникшей в результате влияния нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9 в размере 7 563 тыс. рублей следующим образом: 5 млн. рублей направлено на выплату дивидендов по 299 096 обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка и 14 020 тыс. рублей направлено в фонд накопления.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам работы за 2020 год будет рассмотрен Советом директоров Банка при подготовке к годовому Общему собранию акционеров Банка. После этого Общему собранию акционеров будут рекомендованы предложения по утверждению порядка распределения прибыли за 2020 год. Информация о решениях, принятых Общим собранием акционеров, будет раскрыта в соответствии с российским законодательством на официальном сайте Банка в сети Интернет www.olabank.ru.

1.10. Сведения о реестродержателе Банка.

Ведение реестра акционеров Банка осуществляет регистратор.

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра акционеров Банка:

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

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

1	
Номер лицензии	045-13960-000001
Дата лицензии	13.09.2002
Дата начала действия лицензии	11.12.2015

Вид лицензируемой деятельности, на который выдана лицензия	Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг
Наименование лицензирующего органа, выдавшего или переоформившего лицензию	Центральный банк Российской Федерации
2	
Номер лицензии	3040
Дата лицензии	27.09.2016
Дата начала действия лицензии	27.09.2016
Вид лицензируемой деятельности, на который выдана лицензия	Деятельность по технической защите конфиденциальной информации
Наименование лицензирующего органа, выдавшего или переоформившего лицензию	Федеральная служба по техническому и экспортному контролю

По месту нахождения Банка ведение реестра осуществляет филиал регистратора: **Филиал «Реестр-Марий Эл» Акционерного общества «Реестр».**

Место нахождения: **424033, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, наб. Брюгге, д. 3, оф. 418.**

Почтовый адрес: **424033, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, наб. Брюгге, д. 3, оф. 418.**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7704028206.**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): **1027700047275.**

Общероссийский классификатор предприятий и организаций (ОКПО): **44786852.**

Код причины постановки на учет (КПП): **121502001.**

Банковские реквизиты: **р/с 40702810337000002428 в Отделении Марий Эл № 8614 ПАО Сбербанк г. Йошкар-Ола, БИК 048860630, к/с 30101810300000000630.**

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Банка регистратор осуществляет с 20 сентября 2012 года.

1.11. Сведения об аудиторе Банка.

1. Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры».**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Листик и Партнеры».**

Место нахождения: **454091, Россия, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6, корп. В.**

Контактный телефон (факс): **(351) 202-00-10.**

Адрес электронной почты (если имеется): **gala@uba.ru.**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7447032686.**

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: **Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (Свидетельство о внесении сведений о некоммерческой организации в государственный**

реестр саморегулируемых организаций аудиторов в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 декабря 2009 года № 721).

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: **11606060856.**

Фамилия, имя, отчество руководителя: **Лукьянов Дмитрий Андреевич.**

Финансовые годы, за которые проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности: **2018 год.**

Утверждение аудитора Банка: **на 2018 год, Годовое Общее собрание акционеров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (протокол от 18.05.2018 № 1).**

2. Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры».**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Листик и Партнеры».**

Место нахождения: **454091, Россия, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6, корп. В.**

Контактный телефон (факс): **(351) 202-00-10.**

Адрес электронной почты (если имеется): **gala@uba.ru.**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7447032686.**

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: **Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (Свидетельство о внесении сведений о некоммерческой организации в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 декабря 2009 года № 721).**

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: **11606060856.**

Фамилия, имя, отчество руководителя: **Лукьянов Дмитрий Андреевич.**

Финансовые годы, за которые проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности: **2019 год.**

Утверждение аудитора Банка: **на 2019 год, Годовое Общее собрание акционеров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (протокол от 24.05.2019 № 1).**

3. Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры».**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Листик и Партнеры».**

Место нахождения: **454091, Россия, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6, корп. В.**

Контактный телефон (факс): **(351) 202-00-10.**

Адрес электронной почты (если имеется): **gala@uba.ru.**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7447032686.**

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: **Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (Свидетельство о внесении сведений о некоммерческой организации в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 декабря 2009 года № 721).**

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: **11606060856**.

Фамилия, имя, отчество руководителя: **Лукьянов Дмитрий Андреевич**.

Финансовые годы, за которые проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности: **2020 год**.

Утверждение аудитора Банка: **на 2020 год, Годовое Общее собрание акционеров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (протокол от 28.09.2020 № 1)**.

1.12. Сведения об участии Банка в системе страхования вкладов в банках Российской Федерации.

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 25 ноября 2004 года (номер Банка по реестру 229). Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

млн. руб.

	за 2020 год	за 2019 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	6,8	10,0

По состоянию на 1 января 2021 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», составляет 78 562,9 тысяч рублей.

1.13. Другие сведения о Банке.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) с 2011 года в соответствии с Постановлением Правительства Республики Марий Эл от 15.11.2011 № 365 «Об утверждении перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ» включен в перечень акционерных обществ, акции которых находятся в государственной собственности Республики Марий Эл и участие Республики Марий Эл в управлении которыми обеспечивает стратегические интересы республики, защиту нравственности, здоровья, прав и законных интересов граждан Российской Федерации. Других сведений нет.

2. Сведения о проведении Общих собраний акционеров Банка.

2.1. Сведения о годовом Общем собрании акционеров Банка.

В 2020 году было проведено одно годовое Общее собрание акционеров в форме заочного голосования. Дата окончания приема бюллетеней для голосования – 23 сентября 2020 года. По итогам подсчета голосов определено, что на дату окончания приема бюллетеней, в Банк поступили от акционеров бюллетени, обладающих в совокупности обыкновенными бездокументарными именными акциями Банка от общего количества акций, которыми обладали лица, имевшие право на участие в собрании достаточным для голосования по всем вопросам повестки дня. Кворум для принятия решений по всем вопросам повестки дня имелся.

В соответствии с повесткой дня собрания на годовое Общее собрание акционеров было вынесено 8 вопросов для рассмотрения:

1. Утверждение годового отчета Общества за 2019 год.
2. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2019 год, в том числе отчета о финансовых результатах.
3. Утверждение распределения прибыли Общества по результатам 2019 года.
4. О размере, сроках и форме выплаты дивидендов по результатам 2019 года.
5. Избрание членов совета директоров (наблюдательного совета) Общества.
6. Избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Общества.
7. Утверждение аудитора Общества.
8. Внесение изменений в Положение о Ревизионной комиссии Банка «Йошкар-Ола» (ПАО).

По результатам рассмотрения вопросов, вынесенных на обсуждение годового Общего собрания акционеров, составлен протокол от 28.09.2020 № 1.

2.2. Сведения о внеочередных Общих собраниях акционеров Банка.

В 2020 году было проведено одно внеочередное Общее собрание акционеров в форме заочного голосования. Внеочередное Общее собрание акционеров проведено 23 декабря 2020 года. По итогам подсчета голосов определено, что на дату окончания приема бюллетеней, в Банк поступили от акционеров бюллетени, обладающих в совокупности обыкновенными бездокументарными именными акциями Банка от общего количества акций, которыми обладали лица, имевшие право на участие в собрании достаточным для голосования по всем вопросам повестки дня. Кворум для принятия решений по всем вопросам повестки дня имелся.

В соответствии с повесткой дня собрания на внеочередное Общее собрание акционеров было вынесено 5 вопросов для рассмотрения:

1. Утверждение Устава Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) в новой редакции.
2. Внесение изменений в Бизнес-план Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2019-2020 годы.
3. Утверждение Положения о Совете директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) в новой редакции.
4. Утверждение Положения о Правлении Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) в новой редакции.
5. Утверждение Положения о Президенте Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) в новой редакции.

По результатам рассмотрения вопросов, вынесенных на обсуждение внеочередного Общего собрания акционеров, составлен протокол от 25.12.2020 № 2.

3. Сведения о Совете директоров Банка.

3.1. Состав Совета директоров Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года в состав Совета директоров Банка входят:

1. Член Совета директоров Банка:

Фамилия, имя, отчество:	Владимирова Татьяна Фингизовна
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	высшее, Марийский государственный технический университет по специальности «Экономика и управление на предприятии» (квалификация – Инженер - экономист, 1996 г.)

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
25.05.2006	по настоящее время	Член Совета директоров	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
02.08.2007	по настоящее время	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Феодал»
01.02.2006	по настоящее время	Генеральный директор	Акционерное общество «Шелангерский химзавод «Сайвер»
09.08.2004	по настоящее время	Индивидуальный предприниматель	-

Информация о владении акциями Банка в течение 2020 года:

Доля участия в уставном капитале Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0	%
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка:	0	шт.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2020 году: **не совершались.**

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственных связей не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **в органах управления указанных организаций должностей не занимал.**

Сведения о членах совета директоров, которых Банк считает независимыми: **не является независимым членом Совета директоров.**

2. Член Совета директоров Банка:

Фамилия, имя, отчество:	Ковина Наталья Владимировна
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	высшее, Марийский государственный университет по специальности «Юриспруденция» (квалификация – Юрист, 1999 г.)

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.05.2018	по настоящее время	Член Совета директоров	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
01.11.2019	по настоящее время	Первый заместитель министра финансов Республики Марий Эл	Министерство финансов Республики Марий Эл
11.03.2013	31.10.2019	Заместитель министра финансов Республики Марий Эл	Министерство финансов Республики Марий Эл

Информация о владении акциями Банка в течение 2020 года:

Доля участия в уставном капитале Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0	%
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка:	0	шт.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2020 году: **не совершались.**

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственных связей не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в

сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **в органах управления указанных организаций должностей не занимал.**

Сведения о членах совета директоров, которых Банк считает независимыми: **не является независимым членом Совета директоров.**

3. Член Совета директоров Банка:

Фамилия, имя, отчество:	Коротков Николай Николаевич
Год рождения:	1987
Сведения об образовании:	высшее, ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права» по специальности «Юриспруденция» (квалификация – Юрист, 2009 г.)

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
19.07.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
04.05.2018	по настоящее время	Министр Республики Марий Эл – полномочный представитель Главы Республики Марий Эл	Правительство Республики Марий Эл
25.04.2017	03.05.2018	Руководитель секретариата Главы Республики Марий Эл	Администрация Главы Республики Марий Эл
26.01.2015	21.04.2017	Руководитель секретариата Председателя Арбитражного суда Московской области	Арбитражный суд Московской области

Информация о владении акциями Банка в течение 2020 года:

Доля участия в уставном капитале Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0	%
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка:	0	шт.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2020 году: **не совершались.**

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственных связей не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **в органах управления указанных организаций должностей не занимал.**

Сведения о членах совета директоров, которых Банк считает независимыми: **не является независимым членом Совета директоров.**

4. Член Совета директоров Банка:

Фамилия, имя, отчество:	Перминова Елена Валерьевна
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	высшее, Марийский государственный университет по специальности «Юриспруденция» (квалификация – Юрист, 1999 г.), Марийский государственный технический университет по специальности «Финансы и кредит» (квалификация – Экономист, 2011 г.)

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
22.05.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
17.10.2018	по настоящее время	Заместитель главы администрации (мэра города), председатель комитета по управлению муниципальным имуществом	Администрация городского округа «Город Йошкар-Ола», Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации городского округа «Город Йошкар-Ола»
21.05.2018	16.10.2018	Начальник отдела правового обеспечения	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл
31.10.2014	20.05.2018	Временно не работала	Временно не работала

Информация о владении акциями Банка в течение 2020 года:

Доля участия в уставном капитале Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0	%
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка:	0	шт.

Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка:	0	шт.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2020 году: **не совершались.**

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственных связей не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **в органах управления указанных организаций должностей не занимал.**

Сведения о членах совета директоров, которых Банк считает независимыми: **не является независимым членом Совета директоров.**

5. Председатель Совета директоров Банка:

Фамилия, имя, отчество:	Чайкин Сергей Анатольевич
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	высшее, Казанский государственный университет им. В.И. Ульянова - Ленина по специальности «Юриспруденция» (квалификация – Юрист, 1995 г.). Оценка стоимости предприятия (бизнеса) (дата освоения: 31.10.2016 г.)

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
19.07.2017	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
01.10.2020	по настоящее время	Руководитель юридического департамента	Московская городская коллегия адвокатов «Вектор»
06.10.2016	23.01.2020	Индивидуальный предприниматель	-
01.11.2014	02.08.2016	Заместитель директора Дирекции по развитию бизнеса	Газпромбанк (Акционерное общество), операционный офис 001/2014, г. Йошкар-Ола

Информация о владении акциями Банка в течение 2020 года:

Доля участия в уставном капитале Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0	%
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка:	0	шт.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2020 году: **не совершались.**

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственных связей не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **в органах управления указанных организаций должностей не занимал.**

Сведения о членах совета директоров, которых Банк считает независимыми: **не является независимым членом Совета директоров.**

В течение отчетного 2020 года в составе Совета директоров изменений не было.

3.2. Сведения о специализированных комитетах при Совете директоров Банка.

В Банке действуют два Тематических комитета при Совете директоров Банка.

1. Тематический комитет по аудиту и управлению банковскими рисками при Совете директоров Банка (далее – Тематический комитет АиУБР). Решением Совета директоров Банка от 19.10.2020 (протокол от 20.10.2020 № 10) определен следующий состав Тематического комитета АиУБР:

- Владимирова Татьяна Фингизовна;
- Перминова Елена Валерьевна;
- Чайкин Сергей Анатольевич.

Количество проведенных в течение отчетного 2020 года заседаний Тематического комитета АйУБР – 2, общее количество вынесенных на рассмотрение Тематического комитета вопросов – 5.

2. Тематический Комитет стратегического планирования и корпоративного управления при Совете директоров Банка (далее – Тематический комитет СПиКУ). Решением Совета директоров Банка от 19.10.2020 (протокол от 20.10.2020 № 10) определен следующий состав Тематического комитета СПиКУ:

- Ковина Наталья Владимировна;
- Коротков Николай Николаевич;
- Чайкин Сергей Анатольевич.

Количество проведенных в течение отчетного 2020 года заседаний Тематического комитета СПиКУ – 2, общее количество вынесенных на рассмотрение Тематического комитета вопросов – 7.

4. Сведения о единоличном исполнительном органе Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка.

4.1. Сведения о единоличном исполнительном органе (Председателе Правления) Банка:

Фамилия, имя, отчество:	Кулалаева Ольга Геннадиевна
Год рождения:	1959
Сведения об образовании:	высшее, Казанский учётно-кредитный техникум Госбанка СССР по специальности «Учет и оперативная техника в Госбанке» (квалификация – Бухгалтер, 1977 г.), Марийский ордена Дружбы народов политехнический институт им. А.М. Горького по специальности «Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности в промышленности» (квалификация – Экономист, 1992 г.)

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
25.09.2003	18.07.2017	Член Совета директоров	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
06.06.2003	по настоящее время	Председатель Правления	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
06.06.2003	по настоящее время	Президент	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)

Информация о владении акциями Банка в течение 2020 года:

Доля участия в уставном капитале Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0	%

Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка:	0	шт.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2020 году: **не совершались.**

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственных связей не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **в органах управления указанных организаций должностей не занимал.**

4.2. Сведения о коллегиальном исполнительном органе (Правлении Банка) Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года в состав Правления Банка входят:

1. Председатель Правления Банка:

Фамилия, имя, отчество:	Кулалаева Ольга Геннадиевна
Год рождения:	1959
Сведения об образовании:	высшее, Казанский учётно – кредитный техникум Госбанка СССР по специальности «Учет и оперативная техника в Госбанке» (квалификация – Бухгалтер, 1977 г.), Марийский ордена Дружбы народов политехнический институт им. А.М. Горького по специальности «Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности в промышленности» (квалификация – Экономист, 1992 г.)

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
25.09.2003	18.07.2017	Член Совета директоров	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)

06.06.2003	по настоящее время	Председатель Правления	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
06.06.2003	по настоящее время	Президент	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)

Информация о владении акциями Банка в течение 2020 года:

Доля участия в уставном капитале Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0	%
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка:	0	шт.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2020 году: **не совершались.**

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственных связей не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **в органах управления указанных организаций должностей не занимал.**

2. Член Правления Банка:

Фамилия, имя, отчество:	Малахов Олег Валерьевич
Год рождения:	1969
Сведения об образовании:	высшее, Казанский государственный университет им. В.И. Ульянова-Ленина по специальности «Юриспруденция» (квалификация – Юрист, 1995 г.), Марийский государственный технический университет по специальности «Бухгалтерский учет и аудит» (квалификация – Экономист, 2001 г.). Кандидат юридических наук (дата присуждения: 29.12.2006 г.)

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.05.2003	по настоящее время	Член Правления	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
14.11.2007	по настоящее время	Первый вице-президент	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)

Информация о владении акциями Банка в течение 2020 года:

Доля участия в уставном капитале Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0	%
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка:	0	шт.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2020 году: **не совершались.**

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственных связей не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **в органах управления указанных организаций должностей не занимал.**

3. Член Правления Банка:

Фамилия, имя, отчество:	Москвичева Ольга Витальевна
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	высшее, Марийский политехнический институт им. А.М. Горького по специальности «Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности» (квалификация – Экономист, 1994 г.)

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
02.09.2003	по настоящее время	Член Правления	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
25.07.2003	по настоящее время	Главный бухгалтер	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)

Информация о владении акциями Банка в течение 2020 года:

Доля участия в уставном капитале Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0	%
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка:	0	шт.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2020 году: **не совершались.**

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственных связей не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **в органах управления указанных организаций должностей не занимал.**

4. Член Правления Банка:

Фамилия, имя, отчество:	Царегородцев Игорь Иванович
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	высшее, Марийский государственный технический университет по специальности «Экономика и управление на предприятии» (квалификация – Экономист - менеджер, 1999 г.)

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
26.05.2008	по настоящее время	Член Правления	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
25.04.2008	по настоящее время	Начальник управления активно – пассивных операций	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)

Информация о владении акциями Банка в течение 2020 года:

Доля участия в уставном капитале Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0	%
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка:	0	шт.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2020 году: **не совершались.**

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственных связей не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **в органах управления указанных организаций должностей не занимал.**

5. Член Правления Банка:

Фамилия, имя, отчество:	Багдадишвили Тенгизи Эднариевич
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	высшее, Марийский государственный технический университет по специальности «Финансы и кредит» (квалификация – Экономист, 2008 г.)

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.11.2020	по настоящее время	Член Правления	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
27.12.2016	по настоящее время	Начальник экономического управления	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
01.12.2014	26.12.2016	Руководитель службы управления рисками	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)

Информация о владении акциями Банка в течение 2020 года:

Доля участия в уставном капитале Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0	%
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка:	0	шт.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2020 году: **не совершались.**

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственных связей не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **в органах управления указанных организаций должностей не занимал.**

5. Сведения о ревизионной комиссии Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года в состав ревизионной комиссии, осуществляющей контроль за ее финансово-хозяйственной деятельностью, входят:

1.

Фамилия, имя, отчество:	Грачёва Надежда Анатольевна
Год рождения:	1960

Сведения об образовании:	высшее, Марийский государственный технический университет по специальности «Государственное и муниципальное управление» (квалификация – Менеджер, 2005 г.)
--------------------------	--

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.05.2018	по настоящее время	Член Ревизионной комиссии	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
01.02.2018	по настоящее время	Начальник отдела аналитической и организационной работы	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл
01.04.2008	31.01.2018	Начальник отдела реестров	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл

Информация о владении акциями Банка в течение 2020 года:

Доля участия в уставном капитале Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0	%
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка:	0	шт.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2020 году: **не совершались.**

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственных связей не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **в органах управления указанных организаций должностей не занимал.**

2.

Фамилия, имя, отчество:	Белавина Елена Евгеньевна
Год рождения:	1988
Сведения об образовании:	высшее, Марийский государственный технический университет (Бакалавр, магистр по направлению «Менеджмент» 2011 г.)

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
22.05.2019	по настоящее время	Член ревизионной комиссии	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
18.09.2018	по настоящее время	Консультант отдела учёта муниципальной собственности и работы с муниципальными организациями	Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации городского округа «Город Йошкар-Ола»
01.04.2016	17.09.2018	Главный специалист отдела учёта муниципальной собственности и работы с муниципальными организациями	Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации городского округа «Город Йошкар-Ола»
19.08.2015	31.03.2016	Главный специалист отдела учёта муниципальной собственности	Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации городского округа «Город Йошкар-Ола»

Информация о владении акциями Банка в течение 2020 года:

Доля участия в уставном капитале Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0	%
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка:	0	шт.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2020 году: **не совершались.**

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственных связей не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **в органах управления указанных организаций должностей не занимал.**

3.

Фамилия, имя, отчество:	Шомина Татьяна Николаевна
Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	высшее, Марийский государственный технический университет им. М. Горького по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (квалификация - Экономист, 2003 г.)

Должности, занимаемые в Банке и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.05.2018	по настоящее время	Член Ревизионной комиссии	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
01.02.2018	по настоящее время	Консультант	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл
01.01.2017	31.01.2017	Главный специалист – эксперт	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл
01.03.2016	31.12.2016	Ведущий специалист – эксперт	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл
01.01.2007	29.02.2016	Старший специалист I разряда	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл

Информация о владении акциями Банка в течение 2020 года:

Доля участия в уставном капитале Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка:	0	%
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка:	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества Банка:	0	шт.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2020 году: **не совершались.**

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственных связей не имеет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг

или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности не привлекался.**

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **в органах управления указанных организаций должностей не занимал.**

6. Сведения о положении Банка на рынке банковских услуг Республики Марий Эл.

6.1. Динамика развития банковского сектора Российской Федерации в 2020 году.

Общие тенденции.

Смягчение ДКП (денежно-кредитная политика), стимулирующие меры центральных банков и правительств во всем мире в ответ на разразившуюся эпидемию коронавируса, введение и постепенное снятие карантинных ограничений определяли развитие экономики и динамику финансовых рынков в 2020 году. Благодаря принятым мерам российская финансовая система смогла быстро выйти из фазы высокой рыночной турбулентности.

Режим удаленной работы и вынужденной самоизоляции дал толчок более активному развитию дистанционных методов ведения бизнеса, ускоренному формированию электронных платформ и экосистем.

Низкие процентные ставки способствовали снижению процентного дохода российских банков. С одной стороны, сокращение процентной маржи стимулировало банки развивать непроцентные (комиссионные) доходы и небанковские направления деятельности. С другой стороны, перспектива роста процентных ставок повысила интерес банков к развитию кредитования по плавающей ставке. В дальнейшем это может привести к накоплению процентного риска у тех заемщиков, которые могут не обладать компетенциями и ресурсами для управления им.

Низкие ставки и программа льготной ипотеки способствовали увеличению сроков предоставленных кредитов населению. При этом сократились сроки банковских вкладов физических лиц и вырос приток денег физических лиц на финансовый рынок.

Поиск населением потенциально более доходных инструментов для вложения средств изменил профиль риска: увеличилась подверженность рыночным (кредитным, ценовым) рискам.

В 2020 году выросло число людей, которые впервые приобрели альтернативные банковским депозитам финансовые инструменты. Существенно увеличился спрос физических лиц на структурные продукты, а также другие инструменты с повышенными рисками, одновременно возросли риски мисселинга. Это потребовало ограничения Банком России продаж

сложных продуктов неквалифицированным инвесторам, которые могут не в полной мере осознавать риски таких продуктов.

Кредитные ресурсы продолжали стабильно поступать в экономику, несмотря на пандемию. Корпоративное кредитование и объем рынка корпоративных облигаций демонстрировали уверенный рост. При этом рост кредитных рисков в 2020 году оказался не таким существенным, как можно было бы ожидать исходя из глубины падения экономики во II квартале.

Отсутствие значительного расширения кредитных спредов явилось одной из причин снижения ликвидности рынка корпоративных облигаций при восстановлении рынка после периода повышенной волатильности в марте. Компании-экспортеры продолжали сочетать выпуск рублевых облигаций и заключение деривативной сделки для получения более дешевого (по сравнению с иными источниками) финансирования в иностранной валюте. Это обусловлено разницей в ценообразовании кредитных и деривативных продуктов.

Увеличение объемов выпуска ОФЗ (облигации федерального займа) в 2,5 раза по сравнению с 2019 годом не стало фактором замещения спроса на корпоративные облигации. Рост объемов покупок банками ОФЗ с плавающим купоном был связан с низким процентным риском инструмента, который в отличие от корпоративных облигаций не создавал нагрузку на банковский капитал.

Макроэкономические условия.

Мировая и российская экономика в 2020 году столкнулась с кризисом новой природы, вызванным пандемией коронавируса. Для борьбы с последствиями распространения болезни и уменьшения нагрузки на системы здравоохранения власти многих стран были вынуждены ввести ограничительные меры, направленные на сокращение контактов и перемещений людей как внутри стран, так и между ними. Самые жесткие меры в большинстве стран пришлось на II квартал, что привело к значительному падению экономической активности. По мере ослабления ограничений в конце II – начале III квартала мировая экономика стала постепенно восстанавливаться, однако ее выход на докоронавирусные уровни состоится только в 2021 году. В итоге мировой ВВП (валовый внутренний продукт) в 2020 году, по оценке МВФ (Международный валютный фонд), снизился на 3,5%, российский – на 3,1%.

Важная особенность коронакризиса заключалась в том, что он затронул все без исключения страны и регионы мира, то есть оказался в полной мере глобальным. Кроме того, пандемия в своей наиболее острой фазе породила масштабные отрицательные шоки в экономике одновременно на стороне спроса и предложения. С точки зрения вопросов поддержания ценовой стабильности центральные банки в начале пандемии предполагали, что совокупный эффект коронакризиса окажется дезинфляционным. С одной стороны, это сигнализировало о необходимости перехода к мягкой денежно-кредитной политике в дополнение к объявленным антикризисным мерам бюджетной поддержки. С другой стороны, вызванный пандемией

беспрецедентный рост неопределенности стал источником повышенных рисков для финансовой стабильности в наиболее острую фазу коронакризиса. Это потребовало от ряда центральных банков СФР (страны с формирующимися рынками) осторожности при выборе момента и темпов снижения процентных ставок. В свою очередь, смягчение денежно-кредитной политики и меры по поддержанию финансовой стабильности в развитых странах позволили стабилизировать ситуацию на финансовых рынках и серьезно снизить волатильность, возросшую в начале года из-за увеличения неопределенности. Это остановило отток капитала из СФР, предоставив дополнительные возможности для смягчения денежно-кредитной политики и в этой группе стран. В итоге большинство центральных банков СФР в течение 2020 года снизило ключевую ставку до минимальных исторических уровней или близко к ним.

Банк России также перешел к мягкой денежно-кредитной политике: ключевая ставка совокупно с начала года была снижена на 200 б.п., до 4,25%, к концу июля и находилась на этом уровне оставшуюся часть года. Помимо смягчения ДКП, Банком России был принят целый ряд мер макропруденциального и регуляторного характера, которые смягчили влияние пандемии на финансовый сектор. Значительно выросли и бюджетные расходы, в том числе на субсидирование процентных ставок. Контрциклическая политика явилась одним из драйверов восстановления экономической активности во втором полугодии 2020 года. Немаловажную роль в этом сыграл финансовый сектор, который стал проводником смягчения политики. К тому же сам финансовый сектор в 2020 году вырос на 7,9% в реальном выражении, замедлив темпы падения российского ВВП. Для сравнения: в 2015 году финансовый сектор внес отрицательный вклад в динамику ВВП, снизившись на 6,4%.

Смягчение денежно-кредитной политики и другие меры Банка России в 2020 году привели к усилению отдельных тенденций, наметившихся еще до пандемии, а также развороту ряда трендов, наблюдавшихся до 2020 года. Ключевыми из них стали:

- ускорение тенденции к переходу в альтернативные традиционным банковским депозитам финансовые инструменты. Снижение ставок по депозитам стимулировало поиск новых инструментов с потенциально более высокой доходностью (в том числе и с более высоким риском);

- снижение ставок по депозитам также привело к значительному снижению срочности (дюрации) пассивов банков, особенно в части средств физических лиц: значительно выросла доля текущих счетов при снижении доли срочных депозитов;

- отток средств со счетов банков в наличные деньги, который стал одним из основных факторов снижения структурного профицита ликвидности с временным переходом к дефициту ликвидности в конце 2020 года;

- ускорение роста кредитования, спрос на которое крайне чувствителен к снижению ставок на фоне смягчения ДКП (ипотека) и которое дополнительно было простимулировано запуском льготных программ;

– рост комиссионных доходов банков в условиях общего снижения процентных ставок в экономике.

Быстрое восстановление спроса и повышенное инфляционное давление в начале 2021 года формируют необходимость возвращения к нейтральной денежно-кредитной политике. Совет директоров Банка России 19 марта 2021 года принял решение повысить ключевую ставку на 25 б.п., до 4,5%, и продолжит определять сроки и темпы возврата к нейтральной денежно-кредитной политике. При этом денежно-кредитные условия будут оставаться мягкими до возвращения ключевой ставки к нейтральному уровню (5 – 6%), поддерживая рост кредитования. Восстановление экономической активности и доходов населения, а также накопленный уровень буферов должны обеспечить плавную адаптацию финансовой системы к нормализации денежно-кредитной политики и выходу из регуляторных послаблений.

Доходы банков.

Снижение процентных ставок на фоне смягчения денежно-кредитной политики привело к изменению структуры финансового результата банков. Доля чистого процентного дохода в прибыли за 2019 – 2020 годы существенно снизилась по сравнению с 2017 и 2018 годами. Наблюдалось также сокращение чистой процентной маржи, которому способствовали запуск льготных программ кредитования и предоставление заемщикам кредитных каникул.

В условиях низких процентных ставок банки стремились наращивать другие источники дохода. В частности, выгодной для банков является ориентация на комиссии. Чистые комиссионные доходы стабильно росли, несмотря на снижение деловой активности в условиях пандемии. Так, их увеличение наблюдалось даже в 2020 году.

Росту комиссионных доходов банков также способствовало повышение интереса к безналичным платежам, инструментам фондового рынка, на продаже которых банки зарабатывают комиссию, и цифровизация банковского бизнеса.

В дальнейшем по мере восстановления экономики и «нелюбопытного» кредитования снижение чистой процентной маржи банков может оказаться не таким существенным. Тем не менее интерес банков к комиссионным и прочим «непроцентным» доходам, как менее зависимым от денежно-кредитной политики, скорее всего, сохранится.

Динамика структуры прибыли кредитных организаций.

В 2020 году основными источниками формирования прибыли банковского сектора по-прежнему оставались чистый процентный и комиссионный доходы. При этом после роста, наблюдавшегося в 2019 году, за 2020 год снизилась величина как процентного дохода, так и процентного расхода. Снижение последнего оказалось более существенным, на него в определенной степени могло повлиять некоторое снижение доли вкладов физических лиц в пассивах банков. Несмотря на низкие ставки и снижение деловой активности в условиях пандемии, процентный доход уменьшился не

так значительно. В результате по итогам 2020 года наблюдался рост чистого процентного дохода банковского сектора.

При этом продолжился рост комиссионных доходов банковского сектора. Этому способствовало увеличение доходов от расчетно-кассового обслуживания, переводов денежных средств (в том числе за счет новых выдач кредитов). Кроме того, положительное влияние на комиссионные доходы банков оказал также рост продаж физическим лицам финансовых инструментов НФО. Вместе с тем в 2021 году эта статья доходов банков может сократиться вслед за ожидаемым ограничением продаж сложных финансовых инструментов физическим лицам.

Давление на размер прибыли банковского сектора оказывал повышенный объем резервирования в условиях подготовки кредитных организаций к возможным кредитным потерям.

В 2020 году на рост финансового результата банковского сектора ощутимо повлияло увеличение дохода от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами. К ним относится не только переоценка валютных требований, но и ряд других операций, в частности, операции с производными финансовыми инструментами, базовым активом для которых выступает иностранная валюта. Подобные доходы позволили банкам компенсировать снижение поступлений от других операций. Доля чистого дохода от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также от производных финансовых инструментов в прибыли банков до налогообложения за 2020 год значительно превышала прошлогоднюю.

Таким образом, высокая прибыль банков в 2020 году в большой степени определялась разовыми факторами. Финансовый результат банковского сектора, очищенный от подобных доходов, более чем на четверть уступает значениям 2019 года. Таким образом, в дальнейшем при сохранении мягкой денежно-кредитной политики прибыльность банков будет зависеть от их способности наращивать более стабильные источники финансового результата – чистые комиссионные и чистые процентные доходы.

За весь 2020 год банки заработали 1,6 трлн. руб. (доходность на капитал (ROE) – 16%), что всего на 0,1 трлн. руб. (или на 6%) меньше прибыли за 2019 год. Доля активов банков, прибыльных по итогам 2020 г., составила 98%, что сопоставимо с 2019 годом. Однако медианное сокращение составило около 30%, в основном из-за резервов, что более точно отражает последствия пандемии.

Капитал.

Следует отметить, что рост АВР (активы, взвешенные по уровню риска) в 2020 г. был существенно ниже роста кредитования благодаря ряду регулятивных изменений, в результате чего плотность АВР (отношение АВР к активам) снизилась до 88% на конец ноября с 100% на начало года. Среди основных изменений можно выделить переход банков на финализированный подход (на 30.11.2020 – 42 банка, что составляет 77% активов сектора, или -5,9 п.п. в терминах прироста АВР), в том числе применение стандарта «Базель 3.5» к оценке рисков по ипотечным кредитам (на 30.11.2020 – восемь

банков, 25% активов сектора), а также отмену повышающего коэффициента 1,06 к кредитному риску для банков, перешедших на ПВР (порядок расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов) (около 1,2 п.п. в терминах прироста АВР). Также на снижение плотности АВР повлияли антикризисные меры в части роспуска надбавок по ипотечным кредитам, выданным до 01.04.2020, и по необеспеченным потребительским кредитам, выданным до 31.08.2019.

При этом рост АВР был бы еще ниже, если бы не переоценка активов, номинированных в иностранной валюте, на фоне ослабления рубля (на 18,4% с начала года).

Внедрение в 2021 г. нового стандартизированного подхода в отношении необеспеченных потребительских кредитов может высвободить дополнительный капитал.

В целом банковский сектор обладает значительным запасом капитала: 5,7 трлн. руб. (10% объема кредитного портфеля за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо), при котором сохраняется соблюдение нормативов, но не надбавок. Надо учитывать, что запас капитала распределен среди банков неравномерно.

Становление банковских экосистем и диверсификация банковского бизнеса.

Цифровизация, развитие банковских платформ и приложений, через которые банки могут продвигать как традиционные банковские, так и иные, в том числе нефинансовые услуги, способствуют созданию банками экосистем, которые могут покрыть широкий спектр потребностей клиентов. О развитии экосистем на текущий момент заявляют несколько крупных банков, значительная часть экосистем – нишевые.

На развитие банковских экосистем косвенно указывает рост числа участников банковских групп, вовлечение в них компаний, занимающихся информационными технологиями, деятельностью в области телекоммуникаций, развлечений и спорта, а также снижение доли активов кредитных организаций в консолидированных балансах групп.

Реализация крупными банками совместных проектов с небанковскими организациями, в частности с IT-компаниями, указывает также на происходящее развитие экосистем в рамках партнерских взаимодействий.

Формирование банковских экосистем может предоставить банкам конкурентные преимущества, но в то же время спровоцировать появление дополнительных рисков.

В 2020 году усилилась тенденция, зарождение которой мы наблюдали на протяжении последних лет: банки начали выходить за пределы традиционного банковского бизнеса, стремясь на базе своих платформ и приложений предлагать клиентам услуги и сервисы, которые могли бы максимально удовлетворить потребности клиента внутри этих платформ и приложений.

Банковское кредитование.

Негативное влияние высокой неопределенности, вызванной пандемией, на динамику розничного и корпоративного кредитования было компенсировано широким комплексом антикризисных мер. Важную роль в этом сыграли смягчение денежно-кредитной политики, временные регуляторные послабления, льготные программы кредитования. В итоге уверенный рост кредитования в 2020 году в целом и во втором полугодии отдельно поддержал восстановление экономической активности.

Ипотека выступила важным драйвером роста розничного кредитования благодаря мягкой денежно-кредитной политике и льготным программам – прирост выдач, наблюдавшийся на протяжении прошлых лет, в 2020 году значительно усилился.

После ощутимого роста портфеля в 2019 году произошло существенное снижение выдач необеспеченных потребительских кредитов и автокредитов в 2020 году. Главным образом это определялось ослаблением потребительского спроса и консервативной политикой банков на фоне ухудшения эпидемиологической ситуации. Во втором полугодии динамика выдач была поддержана макропруденциальными послаблениями Банка России и более мягким характером вводимых ограничений.

Рублевое корпоративное кредитование по итогам 2020 года показало уверенные темпы, оказавшиеся максимальными за последние годы. Восстановление темпов роста после снятия большей части введенных весной ограничений определялось восстановлением экономической активности во втором полугодии, а также льготными программами и действием регуляторных послаблений.

В целом за 2020 г. прирост корпоративных кредитов составил 9,9%, что почти в 2 раза выше, чем за 2019 г. (5,8%). Тем самым банки помогли экономике и заемщикам легче перенести острую фазу кризиса, предоставив ресурсы тогда, когда они были наиболее необходимы.

По итогам 2020 г. рост ипотечного портфеля (с корректировкой на секьюритизацию) составил почти 25%, превывсив результат 2019 г. (20%). В 2020 г. существенную поддержку спросу, помимо снижения ставок, оказала масштабная программа господдержки (в том числе «Льготная ипотека 6,5%»). Но в результате проявился и ряд нежелательных эффектов, в частности высокий рост стоимости жилья (за 9 месяцев 2020 г. – около 10,5%, что существенно выше инфляции; также принимая во внимание сокращение доходов населения), а это в значительной степени нивелирует выгоду для заемщиков от более низких ставок. Кроме того, банки стали больше выдавать кредитов с низким (менее 20%) первоначальным взносом: 35% от выдач в III квартале 2020 г. по сравнению с 28% в II квартале 2020 года. Причем в сегменте кредитования на покупку жилья на первичном рынке (а льготы распространяются именно на эту часть) эта доля выросла еще больше: до 40% с 24%.

Потребительские кредиты всего с начала 2020 года прирост составил 9,2%, что существенно ниже, чем в 2019 г. (20,9%). Очевидно, что из-за

неопределенности, связанной с пандемией, банки несколько снизили долю одобряемых кредитов, но и население, вероятно, тоже осторожнее брало новые потребительские кредиты, не будучи уверенным в сохранении уровня доходов и, как следствие, возможности обслуживать долги.

Качество кредитного портфеля.

В целом в 2020 г., вопреки опасениям, значительного ухудшения качества кредитов не произошло. Доля проблемных и безнадежных ссуд (кредиты IV и V категорий качества) в корпоративном портфеле снизилась до 10,1% на 30.11.2020 (последняя доступная информация) с 11% на начало года – в основном за счет роста портфеля (эффект знаменателя). В сегменте не обеспеченных потребительских кредитов доля неработающих кредитов (просроченных дольше 90 дней) выросла до 9,0% с 7,5%, что не критично, а в ипотечном портфеле – осталась на уровне 1,4%. В то же время эти проблемные кредиты не представляют большого риска, поскольку они надежно покрыты резервами: корпоративные кредиты – на 74%, а с учетом всех резервов по портфелю – на 97%; розничные – на 88 и 110% соответственно.

Избежать более серьезных последствий для кредитного качества помогли меры поддержки заемщиков из пострадавших отраслей, в том числе реструктуризации кредитов. Всего с конца марта было реструктурировано кредитов на сумму около 6,8 трлн. руб. (10% портфеля). По части тех кредитов, где заемщики не смогут восстановить финансовое положение (по оценке, 20 – 30% реструктурированных кредитов, или соответственно 2 – 3% общего кредитного портфеля), банкам придется постепенно досоздавать резервы. С учетом уже созданных резервов по этим кредитам, объем дорезервирования может составить до 2% кредитного портфеля. Это является посильным для сектора с учетом текущей прибыльности и запаса капитала.

Кредитный риск в условиях пандемии: рост долговой нагрузки без существенного ухудшения качества кредитных требований.

Несмотря на рост долговой нагрузки многих заемщиков, существенного ухудшения качества кредитных требований в условиях пандемии не произошло. Этому способствовали комплекс антикризисных мер и относительно мягкий характер вводимых ограничений.

В 2020 году на фоне снижения деловой активности и роста неопределенности возник потенциал для накопления банками кредитных рисков – многие заемщики были вынуждены брать кредиты на покрытие кассовых разрывов, увеличивая свою долговую нагрузку. Так, рост долговой нагрузки наблюдался в сегменте необеспеченного потребительского кредитования.

В то же время высокая неопределенность одновременно с консервативной политикой банков сдержала рост кредитного риска в ряде сегментов – например, ипотеку стали брать более платежеспособные заемщики. В подобной ситуации заемщики с плохой кредитной историей или нестабильным доходом не получали одобрения от банков или же сами отказывались от взятия кредита при отсутствии такой необходимости.

В корпоративном сегменте рост долговой нагрузки наблюдался в II и III кварталах 2020 года, но к концу года сменился некоторым снижением.

Ухудшение качества кредитных требований оказалось умеренным, и в настоящее время наблюдается тенденция к его восстановлению. Отчасти это было обеспечено мерами поддержки и регуляторными послаблениями Банка России.

В прошедшем году банковский сектор столкнулся с проблемой сокращения числа новых качественных заемщиков. Финансовое положение значительного числа физических и юридических лиц ухудшилось, многие столкнулись с ощутимым снижением доходов. Подобная ситуация привела к тому, что нередко заемщики вынуждены были брать кредиты для осуществления текущих расходов, компенсируя снижение доходов в условиях пандемии. Это оказало определенное влияние на структуру выдач новых кредитов.

Вложения физических лиц через НФО (некредитная финансовая организация).

Снижение стоимости денег в экономике, высокие реализованные доходы по вложениям в ряд финансовых инструментов (акции, облигации, доверительное управление и некоторые иные) в предыдущие периоды, упрощение процесса приобретения таких инструментов за счет цифровизации продаж способствовали поиску потенциально более доходных инструментов инвестирования населения, альтернативных банковским вкладам. На развитие этого процесса во многом повлияли банки, которые были заинтересованы в расширении продажи финансовых продуктов с целью наращивания комиссионных доходов.

Наибольшей популярностью у физических лиц пользуются вложения в ценные бумаги через брокерские счета. За 2020 год приток средств физических лиц в ценные бумаги на брокерских счетах составил более двух третей притока средств частных инвесторов в финансовые вложения через НФО. Превалирование инвестиций через брокерские счета объясняется возможностью самостоятельного приобретения финансовых инструментов при таком типе вложений и меньшим размером комиссий за услуги финансовой организации.

Риск-профиль вложений физических лиц в 2020 году изменился: возможность получить потенциально более высокий доход связана с дополнительными рисками (рыночными, кредитными), которые принимают на себя инвесторы. Восстановление фондового рынка после провала марта 2020 года позволило заработать более высокие доходы по сравнению с банковскими рублевыми депозитами по многим более рискованным финансовым инструментам. Максимальная доходность наблюдалась по вложениям в ПИФы (паевой инвестиционный фонд), а также в акции и стандартные стратегии ДУ (доверительное управление). Однако доходы по вложениям физических лиц в инструменты фондового рынка зависят в том числе от момента входа на рынок и качества управления портфелями.

Тенденцией 2020 года стало снижение величины средних вложений через НФО и ПУ-КО (профессиональный участник – кредитная организация). При этом выросло число клиентов, сделавших в 2020 году пробные инвестиции в альтернативные финансовые инструменты. Максимальный размер средних вложений в НФО наблюдается в сегментах ЗПИФов (закрытый паевой инвестиционный фонд) и МФО (микрофинансовая организация). Это связано с особенностями таких инструментов. ЗПИФы ориентированы в основном на работу с состоятельными частными инвесторами и имеют высокий порог входа, в то время как МФО ввиду законодательных ограничений имеют порог в 1,5 млн рублей на минимальную сумму инвестиций.

С начала 2017 года в результате постепенного перехода от умеренно жесткой к нейтральной, а впоследствии – к мягкой денежно-кредитной политике Банк России снизил ключевую ставку с 10,00 до 4,25% годовых в 2020 году. Средневзвешенная процентная ставка по вкладам физических лиц за тот же период сократилась сопоставимыми темпами до 3,4%.

Снижение доходности по депозитам до минимальных значений за многие годы стимулировало вкладчиков к поиску потенциально более доходных инвестиционных инструментов. Эта тенденция подтверждается увеличением доли российских граждан, считающих невыгодным хранение сбережений на счете в банке и предпочитающих иные формы сбережений. В результате в последние годы наблюдается рост интереса российского населения к приобретению ценных бумаг через брокеров, доверительных управляющих, покупке паев ПИФов, продуктов по страхованию жизни и другие.

Вклады населения в банках: снижение объема и сроков.

В 2020 году на фоне низких ставок объем рублевых вкладов населения снизился; предпочтения населения стали смещаться в сторону текущих счетов (со срочных), а в конце года начался рост валютных вкладов.

В 2020 году объем рублевых вкладов физических лиц вырос существенно меньше, чем в прошлые годы – некоторое снижение наблюдалось в начале ввода карантинных ограничений и продолжилось осенью. Это было вызвано ростом спроса населения на наличность, высокой неопределенностью развития ситуации в экономике, а также повышенным интересом к альтернативным способам вложения средств.

Валютные вклады заметно снизились в марте 2020 года, что могло быть связано с желанием населения продать валюту по более высокому курсу, а также перейти в наличность в период нарастания неопределенности в экономике. В конце года рублевые и валютные вклады несколько выросли. Рост вкладов связан с сезонным ростом выплат премий в конце года, а также покупкой валюты населением на фоне укрепления рубля.

Тенденция к замедлению роста рублевых вкладов физических лиц наблюдалась и ранее, но в 2020 году их динамика в годовом выражении перешла к снижению. При этом существенно снизились срочные вклады (как от 31 дня до года, так и долгосрочные), и выросла доля депозитов до

востребования. Вероятно, в текущей ситуации физические лица стремятся иметь возможность быстрого снятия средств, а также ищут варианты более доходного вложения средств по сравнению с банковскими депозитами. Банки при снижении ставок также предпочитали не предлагать клиентам долгосрочные вклады с премией по процентной ставке к коротким депозитам.

Снижение долгосрочных и среднесрочных депозитов сопровождалось также значительным ростом средств на счетах физических лиц – объем рублевых средств на счетах за 2020 год вырос примерно вдвое. Таким образом, сократилась доля срочных вкладов. В 2021 году на объеме рублевых вкладов могут сказаться изменение налогообложения депозитов и динамика денежно-кредитной политики. При сохранении ставок на низком уровне поиск более доходных альтернатив населением, скорее всего, продолжится.

Фондирование.

С начала года прирост средств компаний оказался значительным: 15,9% (в 2019 г.: 7,0%). Средства юридических лиц в декабре показали значительный рост (+1388 млрд. руб., или 4,4%). При этом росли как рублевые остатки (+892 млрд. руб., или 4,2%), так и валютные (+6,5 млрд. долл. США, или +496 млрд. руб. в рублевом эквиваленте, или 4,9%). Приток пришелся в основном на СЗКО (+5,3%) и в меньшей степени на другие крупные банки из числа топ-100 (+3,1%).

В декабре традиционно произошел существенный приток средств населения (+1,6 трлн. руб., или 4,9%). Это обусловлено выплатой премий и социальных платежей в конце года. Всего с начала года прирост средств физических лиц составил 4,2%, что существенно ниже, чем в 2019 г. (9,7%), из-за снятия наличных денег в острую фазу пандемии, а также ухода в альтернативные инструменты на фоне снизившейся доходности вкладов (средняя ставка по рублевым вкладам на срок свыше 1 года снизилась с начала года на 1,3 п.п., до 4,15%). Счета эскроу, которые характеризуют вложения населения в недвижимость, в декабре выросли на 171 млрд руб., а с начала 2020 года – более чем на 1 трлн. руб. на фоне активных продаж квартир на первичном рынке, поддерживаемом в том числе ипотечным кредитованием.

Поскольку притоки на счетах компаний и населения в декабре были обусловлены в значительной степени бюджетными расходами, не удивительно, что одновременно произошел сезонный отток государственных средств в размере 2,3 трлн. руб. (-36,1%), в том числе 1,7 трлн. руб. средств Минфина России. Всего же с начала года государственные средства выросли на 7,5%, что соответствует динамике 2019 г. (7,0%).

Рынок облигаций.

В 2020 году произошел существенный рост объема рынка облигаций – максимальный пришелся на сегмент госбумаг. Прирост рынка корпоративных облигаций составил вдвое меньшую величину и во многом связан с нерыночными размещениями в IV квартале. Ключевыми инвесторами на рынке облигаций остаются банки, однако их доля несколько снизилась. Население увеличило долю вложений в облигации, по-прежнему отдавая предпочтение облигациям банков.

Восстановление рынка корпоративных облигаций после периода повышенной волатильности в марте произошло без существенного расширения кредитных спредов и сопровождалось большим объемом размещений эмитентов из рейтинговой категории от «BB- / Ba3» до «BB+ / Ba1», а не выпусками облигаций эмитентов с более высоким кредитным качеством. Помимо этого, сократились покупки банками корпоративных облигаций, размещенных в I – III кварталах.

Отраслевая структура эмитентов корпоративных облигаций изменилась несущественно: половина объема облигаций в обращении приходится на эмитентов нефтегазовой отрасли. Компании-экспортеры продолжали использовать рынок рублевых облигаций для привлечения «синтетического» валютного финансирования с помощью сочетания выпуска облигаций со сделками кросс-валютных свопов.

Срочность рынка облигаций сократилась в 2020 году: заметно выросла доля краткосрочных бумаг (до 1 года) и при этом сократилась доля бумаг выше 10 лет. Выпуски облигаций в IV квартале способствовали сокращению среднего срока облигаций: в конце года прошли крупные размещения эмитентов с годовыми офертами. До этого, в первые три квартала, большая часть размещений совершалась в основном эмитентами с относительно невысоким кредитным качеством, которые старались привлечь ликвидность на максимально возможный для таких выпусков срок.

Снижение объемов покупок банками размещаемых корпоративных облигаций в II – III кварталах 2020 года вряд ли связано с ростом объемов размещений ОФЗ из-за разной специфики этих сегментов рынка. В то же время кредитование действительно могло представлять для банков предпочтительную альтернативу инвестициям в облигации на фоне внешней неопределенности и ожиданий нормализации денежно-кредитной политики в среднесрочной перспективе. Вместе с тем вложения банков в ОФЗ с плавающим купоном в большой степени были связаны с низким процентным риском инструмента, который в отличие от корпоративных облигаций не создавал нагрузку на банковский капитал.

Всего за 2020 г. Минфин России разместил ОФЗ на 5,3 трлн. руб., из которых более 80% было выкуплено банками (в основном системно значимыми кредитными организациями).

Структурные облигации.

В течение последних лет наблюдался рост интереса физических лиц к инструментам фондового рынка, в том числе к активам с повышенным риском. Ряд банков в сложившейся ситуации предлагал структурные облигации в качестве безопасной альтернативы депозитам. Несмотря на то, что значительная их часть представляла из себя инструменты с защитой капитала, они остаются сложными для понимания и оценки.

В течение 2020 года наибольшей популярностью среди физических лиц пользовались структурные облигации с привязкой купона к иностранным акциям и различным индексам с высокой ожидаемой доходностью. При этом реализованная доходность по уже погашенным выпускам структурных

облигаций в 2020 году уступала доходности депозитов, открытых год назад (3,8% против 7%).

На этом фоне важным является формирование полноценного понимания физическими лицами, не имеющими опыта инвестирования на фондовом рынке, всех рисков, которые связаны с переходом из статуса вкладчиков в статус инвесторов, включая возможность потери дохода и вложенных средств. Поэтому розничным инвесторам целесообразно воздерживаться от приобретения сложных инвестиционных продуктов, риски которых они не в состоянии в полной мере оценить.

Фондовый и валютный рынки.

Операции физических лиц по покупке иностранных акций на биржевом и внебиржевом рынках, а также продажи нерезидентами российских акций в 2020 году сопровождались сопоставимыми движениями в платежном балансе. При этом в IV квартале 2020 года нерезиденты вернулись к покупкам российских акций.

В сегменте корпоративных облигаций, облигаций нерезидентов и на биржевом валютном рынке физлица-резиденты выступали нетто-покупателями. При этом покупки физлицами существенных объемов валюты в II и IV кварталах 2020 года не сопровождались сопоставимыми покупками иностранных ценных бумаг, а также приростом остатков на валютных счетах.

Ликвидность.

В декабре величина структурного профицита ликвидности сократилась на 0,1 трлн. руб., до 0,2 трлн. рублей. Основным фактором снижения был прирост объема наличных денег в обращении – до 0,5 трлн. руб. после нулевого роста в ноябре, такая динамика наличных денег в целом соответствует сезонным тенденциям. Депозиты в Банке России уменьшились на 0,4 трлн. руб., однако это снижение было компенсировано погашением кредитов (репо) от Банка России (-0,4 трлн. руб., или 9,5%). Остаток задолженности банков по операциям репо с Банком России на конец 2020 года составил почти 1 трлн. руб. (1% всех обязательств).

Общий объем рублевых ликвидных активов банковского сектора (денежные средства, требования к Банку России и незаложенное рыночное обеспечение) в декабре вырос на 0,3 трлн. руб., до 15,3 трлн. рублей. Это на треть покрывает совокупный объем средств клиентов в рублях. Рост произошел главным образом за счет высвобождения ОФЗ, заложенных ранее по операциям репо. В дополнение к ликвидным активам (15,3 трлн. руб.) банки могут привлечь средства у Банка России под залог нерыночных активов (например, высоко качественных кредитов). На 31.12.2020 объем таких активов, находящихся в составе «мягкого залога», составил 4,9 трлн. рублей.

Объем ликвидных активов кредитных организаций в иностранной валюте сократился до 46,7 млрд. с 53,9 млрд. долл. США (главным образом за счет снижения остатков на корсчетах в банках-нерезидентах), отражая скорее возвращение к нормальному уровню после резкого прироста в ноябре. Общего объема валютной ликвидности при этом достаточно для покрытия около 29%

валютных средств корпоративных клиентов, или 15% всех валютных обязательств, что является комфортным уровнем.

Количество действующих кредитных организаций.

На 31.12.2020 в России действовали 406 КО (кредитная организация) (в том числе 366 банков), включая 12 СЗКО (системно значимая кредитная организация), доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 17 КО) составляет более 75%. Доля других крупных КО из топ-100 составила около 20% от активов сектора, в том числе 5,0% – крупные НКО (небанковская кредитная организация, включая Национальный Клиринговый Центр).

В течение декабря 2020 г. у четырех КО были отозваны лицензии, еще у одной КО была аннулирована лицензия (суммарно доля пяти КО – менее 0,1% активов сектора); произошла одна реорганизация КО в форме присоединения, была выдана лицензия одной НКО.

Всего с начала 2020 г. у 17 КО были отозваны лицензии, у восьми – аннулированы в результате добровольной ликвидации, произошло 13 реорганизаций КО в форме присоединения, выданы лицензии двум НКО.

Общая оценка результатов деятельности Банка в банковском секторе за 12 месяцев 2020 года (с учетом событий после отчетной даты):

- размер собственного капитала Банка за 12 месяцев 2020 года снизился на 3,7 млн. руб. (-1,1%) и на 1 января 2021 года составил 330,4 млн. руб.;

- балансовые активы Банка за 12 месяцев 2020 года выросли на 121,6 млн. руб. (+5,7%) и составили на 01.01.2021 – 2 272,4 млн. руб. (на 01.01.2020 – 2 150,8 млн. руб.);

- объем чистой ссудной задолженности увеличился с начала 2020 года на 83,4 млн. руб. (+4,6%) и составил на 01.01.2021 – 1 828,5 млн. руб. (на 01.01.2020 – 1 745,1 млн. руб.);

- объем привлеченных средств с начала 2020 года увеличился на 57,5 млн. руб. (+3,2%) и составил на 01.01.2021 – 1 837,6 млн. руб. (на 01.01.2020 – 1 780,1 млн. руб.).

6.2. Рейтинг Банка на рынке банковских услуг.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) – это коммерческий региональный банк Республики Марий Эл с государственным участием в капитале, который оказывает все основные виды банковских операций на рынке финансовых услуг. Сегодня Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) – это банк-партнер для бизнеса любого вида и широких слоев населения. Банк принимает активное участие в развитии экономики Республики Марий Эл, создавая условия для повышения благосостояния населения, развития предпринимательской активности, предоставления клиентам комплекса финансовых продуктов и услуг, добиваясь при этом эффективности ведения бизнеса в ключевых секторах финансового рынка.

По размеру собственного капитала Банк входит в четвертую сотню банков России, по и размеру активов и чистой прибыли – в третью сотню.

По состоянию на 1 января 2021 года по данным Интерфакс-ЦЭА Банк занимает:

- по размеру активов – 278-е место (305-е место на 01.01.2020);
- по размеру собственного капитала – 337-е место (370-е место на 01.01.2020);
- по размеру чистой прибыли – 288-е место (279-е место на 01.01.2020).

Банк имеет высокую деловую репутацию на региональном рынке банковских услуг, в том числе благодаря корпоративной культуре обслуживания клиентов, культуре общения между сотрудниками – личного и профессионального.

6.3. Структура банковского сектора Республики Марий Эл.

Структура банковского сектора в Республике Марий Эл характеризуется преобладанием структурных подразделений кредитных организаций, зарегистрированных в других субъектах Российской Федерации. При этом, доминирующее положение занимают филиалы крупных кредитных организаций.

Всего на 01.01.2021 в Республике Марий Эл зарегистрирован один региональный банк с сетью из 13 дополнительных офисов (Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)) и одна небанковская кредитная организация, одно представительство, а также два филиала банков, головные офисы которых находятся за пределами региона, включая 1 отделение на правах филиала ПАО Сбербанк. Кроме этого в регионе действуют 74 дополнительных и 33 операционных и кредитно-кассовых офисов, 1 операционная касса вне кассового узла, 1 передвижной пункт кассовых операций, головные организации которых находятся в других регионах Российской Федерации. Данные цифры характеризуют высокий уровень банковской конкуренции в Республике Марий Эл.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) является единственным самостоятельным банком в Республике Марий Эл. Доля Банка в общем объеме показателей кредитных организаций Республики Марий Эл по состоянию на 01.01.2021: в остатках на счетах предприятий и организаций – 5,0%, во вкладах населения – 2,9%, в кредитах, выданных заемщикам Банка в рублях и инвалюте – 2,5%.

Поскольку основными направлениями деятельности Банка являются традиционные виды банковских услуг, позволяющие Банку сохранять конкурентоспособные позиции на банковском рынке Республики Марий Эл, оценка доли Банка произведена по трем критериям:

- объем вкладов населения;
- объем предоставления расчетно-кассовых услуг;
- объем кредитного портфеля.

6.4. Вклады населения.

Как в российском банковском секторе, так и в банковском секторе Республики Марий Эл сложилась тенденция к росту объемов средств населения, привлеченных во вклады. Анализ привлеченных кредитными организациями Республики Марий Эл средств от населения во вклады в 2020 году по сравнению с 2019 годом показал, что их объем увеличился на 5 007 млн. рублей или на 7,4%. При этом положительную динамику показали вклады, привлеченные как в валюте РФ (рост составил 4 028 млн. рублей или 6,3%), так и по вкладам, привлеченным в иностранной валюте (рост составил 980 млн. рублей или 25,5%).

В качестве основного источника фондирования Банк традиционно определяет вклады населения.

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.

В условиях карантинных ограничений, повышенного спроса населения на наличность, высокой неопределенностью развития ситуации в экономике, а также повышенным интересом к альтернативным способам вложения средств в течение 2020 года ресурсная база Банка была снижена. Снижение в портфеле вкладов населения по сравнению с предыдущим годом составило 91 млн. рублей или 6,6%. Данное событие нашло свое отражение и на снижении доли Банка в привлеченных денежных средствах от населения во вклады на 0,3% (таблица 1).

Таблица 1

Доля Банка привлеченных денежных средств от населения во вклады

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Общий объем вкладов банковского сектора Республики Марий Эл, млн. руб.	56 418	62 568	67 575
Объем вкладов Банка, млн. руб.	1 457	1 377	1 286
Доля Банка, %	2,6	2,2	1,9

Банк входит в систему страхования вкладов, все показатели оценки финансовой устойчивости Банка в течение года соответствовали требованиям системы страхования вкладов, определяемым Банком России.

6.5. Расчетно-кассовое обслуживание.

Расчетно-кассовое обслуживание предприятий и населения прямым образом отражается на величине привлеченных ресурсов, а также объеме операционных доходов Банка. Многолетний опыт Банка в этой области, также

наличие сети офисов по обслуживанию предприятий и физических лиц, позволяют сохранять Банку конкурентоспособные позиции в этой области.

В период с 2018 по 2020 годы наблюдается снижение проводимых переводов денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица, как по количеству, так и по объему, осуществляемых через платежную систему Республики Марий Эл. Так, снижение количества проводимых переводов в 2020 году по сравнению с 2019 годом составило 1 721,3 тыс. единиц (40,1%), а по объему платежей – 1,1 млрд. рублей (24,4%).

Через платежную систему республики в течение 2020 года Банком проведено 43,0% общего количества и 35,3% общего объема переводов денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица, осуществляемых в Республике Марий Эл. По сравнению с 2019 годом наблюдается увеличение удельного веса по количеству переводов на 3,0 процентных пункта, а по объему переводов наблюдается небольшое снижение на 0,3 процентных пункта (таблица 2).

Таблица 2

Доля Банка по переводам физических лиц
без открытия банковского счета в Республике Марий Эл

Наименование статьи	за 2018 год		за 2019 год		за 2020 год	
	кол-во, тыс. ед.	объем, млрд. руб.	кол-во, тыс. ед.	объем, млрд. руб.	кол-во, тыс. ед.	объем, млрд. руб.
Переводы физических лиц в Республике Марий Эл	4 695,2	5,2	4 293,8	4,5	2 572,5	3,4
Переводы физических лиц Банка	1 856,5	2,0	1 715,4	1,6	1 105,0	1,2
Доля Банка, %	39,5	38,5	40,0	35,6	43,0	35,3

Основная часть переводов денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица в Банке через платежную систему Республики Марий Эл осуществлялась в пользу юридических лиц. Удельный вес переводов денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица, совершенных в пользу юридических лиц в 2020 году составил по количеству 99,8% (2 566,8 тыс. ед.), по сумме 88,2% (3,0 млрд. руб.), а доля переводов денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица, совершенных в пользу физических лиц составила соответственно 0,2% (5,6 тыс. ед.) и 11,8% (0,4 млрд. руб.). По сравнению с 2019 годом по количеству переводов, совершенных в пользу юридических и физических лиц изменений нет, при этом, по суммам переводов, совершенных в пользу юридических лиц наблюдается снижение, по суммам переводов, совершенных в пользу физических лиц – рост. Так в 2020 году по сравнению с 2019 годом удельный вес по суммам переводов, совершенных в пользу юридических лиц сократился на 4,5%, а по переводам, совершенным в пользу физических лиц увеличился соответственно на 4,5%.

Через платежную систему Банка России в Республике Марий Эл в течение 2020 года Банком проведено 1,2% общего количества и 27,3% общего объема платежей клиентов, осуществляемых через платежную систему Банка России в Республике Марий Эл. По сравнению с 2019 годом наблюдается снижение удельного веса по количеству платежей на 0,8 процентных пункта, а

объем платежей увеличился и составил 1,9 процентных пункта (таблица 3).

Таблица 3

Доля платежей Банка, проведенных через платежную систему
Банка России в Республике Марий Эл

Наименование статьи	за 2018 год		за 2019 год		за 2020 год	
	кол-во, тыс. ед.	объем, млн. руб.	кол-во, тыс. ед.	объем, млн. руб.	кол-во, тыс. ед.	объем, млн. руб.
Платежная система Банка России в Республике Марий Эл	12 959,3	492 277,4	16 835,7	539 063,4	21 496,1	451 558,4
Платежи Банка	588,4	111 124,8	344,7	137 039,9	261,9	123 106,6
Доля Банка, %	4,5	22,6	2,0	25,4	1,2	27,3

Переводы денежных средств, осуществляемые через платежную систему Банка России в Республике Марий Эл, в течение 2020 года осуществлялись в основном клиентами Банка России – кредитными организациями (филиалами) и клиентами Банка России, не являющихся кредитными организациями. Основную долю по количеству (91,7%) и по сумме (63,4%) составили платежи кредитных организаций (филиалов). По сравнению с 2019 годом наблюдается тенденция к увеличению по количеству платежей, а по объемам платежей – снижение. Так, в 2020 году по сравнению с 2019 годом удельный вес платежей кредитных организаций (филиалов) по количеству переводов денежных средств увеличился на 1,1% (4 469,4 тыс. ед.), а по объемам – снизился на 5,4% (-84 881,1 млн. руб.). Такая же ситуация по удельному весу платежей клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями. В 2020 году по сравнению с 2019 годом количество переводов денежных средств увеличилось на 12,0% (190,9 тыс. ед.), а по объемам – снизилось на 1,6% (2 663,9 млн. руб.).

6.6. Кредитование.

Кредитование юридических лиц (акционерные общества; общества с ограниченной ответственностью; некоммерческие организации; муниципальные образования и субъекты РФ), индивидуальных предпринимателей и физических лиц является приоритетным направлением деятельности Банка.

Общие объемы кредитования банковского сектора Республики Марий Эл по сравнению с 2019 годом увеличились на 20 846 млн. руб., с 83 774 млн. рублей до 104 620 млн. рублей. В 2020 году объем кредитов, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям увеличился на 16 506 млн. рублей или на 46,3%, составив на 01.01.2021 – 52 124 млн. рублей. За 2020 год рост кредитов, предоставленных физическим лицам, составил 4 340 млн. рублей или на 9,0%, с 48 156 млн. рублей до 52 496 млн. рублей.

Негативное влияние высокой неопределенности, вызванной пандемией, на динамику розничного и корпоративного кредитования было компенсировано широким комплексом антикризисных мер. Важную роль в этом сыграли смягчение денежно-кредитной политики, временные регуляторные послабления, льготные программы кредитования. Корпоративное кредитование по итогам 2020 года показало уверенные темпы,

оказавшиеся максимальными за последние годы. Восстановление темпов роста после снятия большей части введенных весной ограничений определялось восстановлением экономической активности во втором полугодии, а также льготными программами и действием регуляторных послаблений.

При росте объемов кредитования (24,9%), рост задолженности по кредитам банковского сектора Республики Марий Эл по сравнению с 2019 годом составил 15 581 млн. рублей или 12,7%, со 122 744 млн. рублей до 138 325 млн. рублей. Вместе с этим можно отметить положительную тенденцию по сокращению просроченной задолженности в целом по банковскому сектору Республики Марий Эл, которая по итогам 2020 года снизилась по сравнению с 2019 годом на 34 млн. рублей или на 0,3%, с 10 479 млн. рублей до 10 445 млн. рублей. При этом, положительным фактором является снижение просроченной задолженности по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, которая по итогам 2020 года снизилась по сравнению с 2019 годом на 606 млн. рублей или на 7,1%, с 8 568 млн. рублей до 7 962 млн. рублей., в то время как негативным фактором явился рост объема просроченной задолженности по физическим лицам, который по итогам 2020 года увеличился по сравнению с 2019 годом на 572 млн. рублей или на 29,9%, с 1 911 млн. рублей до 2 483 млн. рублей.

В условиях нестабильной экономической среды и роста рисков, обусловленных коронакризисом, которые формировались на протяжении практически всего 2020 года, наиболее важным вопросом является кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц. В республике осуществляют деятельность офисы крупных государственных и квазигосударственных иногородних банков, нацеленных, в первую очередь, на размещение, а не на привлечение ресурсов. Данный рынок характеризуется наличием значительных ресурсов таких банков, расположенных на территории Марий Эл и агрессивной ценовой политикой при борьбе за клиента, а также льготными программами кредитования, доступными только крупным банкам.

Все эти негативные факторы в сочетании с консервативной политикой проведения активных операций на фоне ухудшения эпидемиологической ситуации ослабили потребительский спрос на кредитование и, тем самым, снизили выдачи Банком потребительских кредитов на кредитном рынке Республики Марий Эл. Так, объемы выдачи Банком кредитов физическим лицам в течение 2020 года по сравнению с 2019 годом снизились на 22,2 млн. рублей или на 27,1%, с 81,9 млн. рублей до 59,7 млн. рублей. При этом, увеличились темпы выдачи Банком кредитов корпоративным клиентам после снятия большей части введенных ограничений, что определялось восстановлением экономической активности и действием регуляторных послаблений. Так, в 2020 году по сравнению с 2019 годом объем выдачи Банком кредитов корпоративным клиентам увеличился на 1 129,7 млн. рублей или на 81,9%, с 1 379,8 млн. рублей до 2 509,5 млн. рублей. Как следствие, доля объема выдачи Банком кредитов в банковском секторе Республики

Марий Эл в 2020 году увеличилась по сравнению с 2019 годом на 0,8 п.п., с 1,7% до 2,5% (таблица 4).

С целью снижения кредитных рисков и сохранения достаточного уровня ликвидности Банк размещает свободные ресурсы в депозиты Банка России и активно использует операции межбанковского кредитования, проводимые только с кредитными организациями, имеющими государственное участие.

Таблица 4

**Доля Банка по объемам кредитования
на кредитном рынке Республики Марий Эл**

Наименование статьи	за 2018 год	за 2019 год	за 2020 год
Объем выданных кредитов в банковском секторе Республики Марий Эл, млн. руб.	82 424	83 774	104 620
Объем выданных кредитов Банка, млн. руб.	1 978	1 462	2 569
Доля Банка, %	2,4	1,7	2,5

7. Приоритетные направления деятельности Банка.

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.

Основными видами предоставляемых услуг являются:

- расчетно-кассовое обслуживание предприятий и организаций, включая дистанционное обслуживание и собственное управление инкассации;
- расчетно-кассовое обслуживание населения, включая дистанционное обслуживание;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
- предоставление кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства, индивидуальным предпринимателям, населению, муниципальным образованиям и субъектам РФ, в пределах установленных ограничений нормативными актами Банка России;
- операции с иностранной валютой, включая расчетное обслуживание внешнеэкономической деятельности и операции по купле-продаже иностранной валюты;
- операции по предоставлению (получению) ресурсов на межбанковском рынке кредитования, в том числе депозитные операции с Банком России;
- операции с применением пластиковых карт.

Универсальность Банка предполагает обслуживание различных категорий клиентов. Отношения с клиентами Банк строит на основе партнерства, предполагающего право всех клиентов на качественное, надежное и удобное банковское обслуживание. Персональный подход к нуждам клиентов обеспечивается за счет изучения их потребностей, специфики бизнеса и отраслевых особенностей. Это позволяет создавать

услуги, способствующие эффективному использованию внутренних ресурсов и гибкой адаптации клиентов Банка к быстроменяющимся рыночным условиям. Репутация Банка как надежного партнера обеспечена строгим выполнением требований действующих норм законодательства, взятых обязательств и готовностью к открытому диалогу с каждым клиентом.

Банк ведет свою деятельность с двумя основными группами клиентов:

- предприятия и организации Республики Марий Эл, главным образом в сегменте малого и среднего предпринимательства;
- частные лица.

Организационная структура Банка построена таким образом, что клиент каждой группы может получить все услуги в одном подразделении Банка. Основные усилия Банк направляет на удовлетворение потребностей данных клиентских групп в денежных, интеллектуальных, временных и технических ресурсах.

Расчетно-кассовое обслуживание является одним из основных направлений банковской деятельности, обеспечивающим проведение наличных и безналичных расчетов клиентами Банка.

Клиентская база по состоянию на 1 января 2021 года насчитывает 1 136 клиентов, что по сравнению с 2019 годом меньше на 153 клиентов. В основном, были закрыты неработающие счета клиентов, а также произошел переток клиентов в банки с универсальной лицензией, в следствие реализации Банком России концепции пропорционального регулирования. Концепция пропорционального регулирования направлена на разделение кредитных организаций на банки с базовой лицензией и банки с универсальной лицензией, вследствие которой только банки с универсальной лицензией определены как кредитные организации, в которых в соответствии с законодательством РФ должны размещаться средства государственных и федеральных организаций. При этом, временная остановка деятельности компаний и организаций республики, вызванная негативными факторами (коронакризис), оказала влияние на снижение активности расходования средств, что явилось фактором увеличения остатков на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Так, остатки на расчетных счетах клиентов за 2020 год по сравнению с 2019 годом увеличились на 167 млн. рублей или на 59,0%, с 283 млн. рублей до 450 млн. рублей, увеличив долю в пассивной базе Банка это более 31% от всех привлеченных средств.

В основу взаимоотношений с клиентами положен принцип комплексного обслуживания клиента, сочетания стандартных технологий предоставления услуг с индивидуальным подходом. На постоянной основе ведется работа по оптимизации основных бизнес-процессов, осуществляемых Банком при предоставлении клиентам банковских и иных продуктов (услуг) в целях минимизации их себестоимости и повышения скорости совершения операций.

Для более полного удовлетворения потребностей клиентов Банк расширяет спектр услуг, используя передовые технологии и методы информационной безопасности для защиты денежных средств клиентов.

Для выполнения этих целей Банк решает следующие задачи:

- активно привлекает клиентов среднего и малого бизнеса;
- увеличивает количество клиентов, использующих дистанционное обслуживание посредством использования систем удалённого доступа «КЛИЕНТ БАНК» и «СПРИНТ»;
- разрабатывает системы предотвращения мошеннических действий и внедряет стандарты безопасности в системах дистанционного обслуживания клиентов;
- разрабатывает комплекс мероприятий по системному внедрению технологий цифрового обслуживания клиентов.

Кредитование является наиболее развитым и наиболее доходным видом банковской деятельности.

Банк останется верен умеренно-рискованной политике в кредитовании, концентрируя свои усилия на работе с постоянными, а также высоконадёжными перспективными заемщиками. При этом основной упор сделан на развитие сегмента малого и среднего предпринимательства, ввиду внедрения Банком России концепции пропорционального регулирования и отнесения Банка к кредитной организации, имеющей статус банка с базовой лицензией.

Банк в 2020 году продолжил осуществлять меры, направленные на минимизацию кредитного риска и усиление деятельности по реструктуризации кредитного портфеля, проводя мероприятия по недопущению снижения его качества, и по взысканию просроченной задолженности.

Банк ведет работу по предоставлению кредитов юридическим и физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, муниципальным образованияам и субъектам РФ, в пределах установленных ограничений нормативными актами Банка России, а также ведет работу с банками-контрагентами на основании заключенных генеральных соглашений об общих условиях проведения операций на рынке межбанковского кредитования и по размещению свободных средств в депозиты Банка России.

Приоритетом Банка на рынке межбанковского кредитования является сотрудничество с ведущими российскими банками с государственным участием, обладающими высокой надежностью.

По состоянию на 01.01.2021 г. кредитный портфель Банка состоит из классического кредитного портфеля и межбанковских кредитов и депозитов Банка России, которые составляют 1 498 млн. рублей и 580 млн. рублей соответственно.

Доминирующим объектом кредитования являются юридические лица, муниципальные образования и субъекты РФ. Так по состоянию на 01.01.2021 г. объем задолженности по юридическим лицам (без учета индивидуальных предпринимателей), муниципальным образованиям и

субъектам РФ составил 1 379 млн. рублей, что занимает общую долю в 92,1% классического кредитного портфеля.

По состоянию на 01.01.2021 г. кредитный портфель юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) составил 470 млн. рублей или 31,4%, из них величина кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям, составила 45 млн. рублей или 3,0%. Портфель муниципальных образований и субъектов РФ составил 954 млн. рублей или 63,7%. Сумма задолженности по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства составила на 01.01.2021 г. – 305 млн. рублей или 21,4%. По состоянию на 01.01.2021 г. кредитный портфель юридических лиц по отраслям экономики имеет следующее распределение: на долю органов государственного управления приходится – 67%, торговли – 13,6%, производства – 11,8%, строительства – 3,4%, прочих видов деятельности – 2,3%, сельского хозяйства – 0,1%, транспорта и связи – 0,2%, операций с недвижимостью – 1,6%.

На 01.01.2021 г. уровень просроченной задолженности по юридическим лицам в кредитном портфеле юридических лиц Банка составил 7,3%, которая возникла в период с 2015 по 2017 годы, при этом, новая просроченная задолженность по юридическим лицам по состоянию на 01.01.2021 г. отсутствует. В целом же по банковской системе Республики Марий Эл величина данного показателя выше и составляет 11,7%.

В 2020 году доля розничных кредитов составляла 4,9% всех кредитных вложений. Незначительная доля розничных кредитов Банка является результатом умеренно-рискованной политики при кредитовании, что подтверждается минимальной долей просроченной задолженности по портфелю физических лиц, которая по состоянию на 01.01.2021 г. составила 1,1%, тогда как в целом по банковской системе Республики Марий Эл величина данного показателя составила 3,5%.

На конец 2020 года кредитный портфель физических лиц составил 74 млн. рублей. По состоянию на 01.01.2021 г. кредитный портфель физических лиц имеет следующее распределение: на долю автокредитов приходится 1,4% кредитного портфеля (1,0 млн. рублей), 1,9% – жилищное кредитование, включая ипотеку (1,4 млн. рублей) и 96,7% кредитного портфеля приходится на потребительское кредитование (71,6 млн. рублей).

Так как кредитование связано с достаточно высоким уровнем рискованных операций, Банк уделяет большое внимание оценке кредитного риска. Предпочтение отдается стратегическим, постоянным клиентам Банка, имеющим положительный опыт кредитования и отраслям, которые менее подвержены дефолтам. В отношении новых клиентов особое внимание уделяется финансовому положению заемщика, анализу денежных потоков заемщика, наличию ликвидного залога и достаточной прозрачности бизнеса. Благодаря консервативному подходу в области управления рисками, кредитный портфель Банка отличается высоким качеством – стабильным преобладанием кредитов первой (стандартные) и второй категории качества. К

1 категории качества относится 58,6% кредитного портфеля и 28,0% ко 2 категории качества.

С целью снижения кредитных рисков и сохранения достаточного уровня ликвидности Банк размещает свободные ресурсы в депозиты Банка России.

Банк активно использует операции МБК (межбанковское кредитование) для получения доходов и размещения избыточной ликвидности.

Привлечение денежных средств во вклады населения.

Совершенствование набора применяемых инструментов для аккумулирования сбережений населения осуществляется с учетом складывающейся макроэкономической ситуации и ее влияния на текущие предпочтения вкладчиков.

Распределение продуктовой линейки вкладов производится по следующим категориям клиентов:

- вклады для всех категорий населения;
- вклады для пенсионеров.

Банк предлагает своим вкладчикам условия в зависимости от выбранного вида вклада:

- валюта вклада: российский рубль, доллар США, евро;
- процентная ставка: фиксированная, привязанная к ставке Банка России, дифференцированная в зависимости от срока и суммы вклада;
- начисленные проценты: выплачиваются периодически или в конце срока вклада;
- допускаются дополнительные вложения и частичные изъятия;
- сохранение (или частичное сохранение) процентов при досрочном закрытии вклада;
- автоматическая пролонгация вклада;
- специальные вклады для пенсионеров, предназначенные для получения пенсий, пособий и т.д.

Клиентская база вкладчиков и держателей пластиковых карт по состоянию на 01.01.2021 г. насчитывает 37 979 клиентов. По сравнению с 2019 годом снижение клиентской базы составило 4 558 клиента. Снижение числа клиентов в 2020 году обусловлено вводом карантинных ограничений, вызванных коронакризисом, ростом спроса населения на наличность, высокой неопределенностью развития ситуации в экономике, а также смягчением денежно-кредитной политики Банка России, что отразилось на снижении ставок по вкладам населения и явилось следствием повышенного интереса вкладчиков к альтернативным способам вложения средств. Таким образом, ситуация с коронакризисом отразилась и на снижении объема привлеченных вкладов в Банке. По состоянию на 01.01.2021 г. объем вкладов снизился на 91 млн. рублей или на 6,6%, с 1 377 млн. рублей до 1 286 млн. рублей, составив в структуре пассивной базы Банка 67,3% от всех привлеченных средств.

Операции с применением пластиковых карт являются одним из направлений в развитии розничного бизнеса Банка.

Банк предлагает своим клиентам услуги по выдаче заработной платы персоналу с использованием банковских карт международных платежных систем MasterCard и МИР.

Банк обеспечивает для держателей карт следующие возможности:

- использование карт во всей сети торгово-сервисных предприятий России – без комиссии;

- возможность оплаты в сети Интернет;

- возможность контролировать движение денежных средств по карточному счету при подключенной услуге SMS-информирование – поступление средств, оплата товаров и услуг, отмена оплаты, а также блокировка карты в случае ее утери или кражи;

- возможность оплаты услуг через систему удаленного доступа СПРИНТ;

- возможность оплаты услуг через платежные терминалы;

- использование сервиса оплаты в системе мобильных платежей Mir Pay, Samsung Pay, Google Pay, а также в системе быстрых платежей (СБП).

По состоянию на 01.01.2021 г. количество платежных карт Банка составило 2 528, увеличившись по сравнению с 2019 годом на 931 карту или на 58,3%.

В рамках «зарплатного проекта» Банк:

- учитывая специфику деятельности каждого клиента, предлагает оптимальную схему сотрудничества и применяет индивидуальный подход к каждому предприятию;

- на имя каждого сотрудника предприятия открывает банковский счет и предоставляет банковские карты.

По состоянию на 01.01.2021 г. общее количество обслуживаемых Банком зарплатных проектов – более 50.

Банк уделяет значительное внимание социально-ориентированным финансовым услугам. Так Банк выступает агентом государства по программе помощи различным социальным слоям населения. Банк реализует доставку социальных, дотационных и иных компенсационных выплат населению посредством зачисления денежных средств на текущие счета и банковские пенсионные карты, которые являются удобным и современным способом получения пенсий, пособий, иных социальных выплат.

Банком заключены договоры с Министерством социального развития Республики Марий Эл и Государственным учреждением – Отделением ПФР по Республике Марий Эл о доставке социальным слоям населения таких выплат.

Пенсионная банковская карта существенно упрощает получение различных социальных льгот, например, при оплате коммунальных платежей, покупке лекарств и т.д. По пенсионной банковской карте можно также получать и наличные денежные средства в банкоматах Банка без взимания комиссии.

Также по пенсионной банковской карте Банка можно получать не только различные социальные выплаты, но и дополнительный доход в виде процентов, ежемесячно начисляемых Банком на остаток денежных средств на карте.

Банк продолжает развитие социально-значимого проекта «Школьная карта». Проект «Школьная карта» – это инновационный проект, который позволяет решить многие проблемы в организации учебного процесса образовательных учреждений, одно из основных направлений проекта – автоматизированная система учета организации питания. Банк активно занимается автоматизацией безналичной оплаты, учета питания и дополнительных образовательных услуг в школах, детских садах и других образовательных учреждениях Республики Марий Эл. Основная цель проекта – организовать систему безналичных платежей непосредственно в учебном заведении, построить четкий учет и контроль со стороны родителей и администрации образовательных учреждений денежных средств на горячее питание, дополнительные образовательные услуги.

В рамках работы по предоставлению банковских карт клиентам Банк продолжает развитие дистанционного банковского обслуживания для осуществления любых видов платежей клиентов, в первую очередь, посредством мобильного банкинга, а не только с персонального компьютера при использовании интернет-браузера.

К числу основных критериев результативности работы Банка на рынке розничных услуг относится уровень информированности и степень удовлетворенности физических лиц набором предоставляемых продуктов, их потребительскими характеристиками и уровнем сервиса.

Для сохранения лояльности клиентов и возможности дальнейшего роста клиентской базы постоянно изучается ситуация на внутреннем розничном рынке, выявляются существенные тенденции в модификации предлагаемых услуг и на этой основе своевременно корректируются собственные предложения в сторону усиления их конкурентных преимуществ.

В целом, Банк и в дальнейшем планирует осуществлять предоставление классических банковских услуг на финансовом рынке Республики Марий Эл, ориентируясь, прежде всего, на представителей малого и среднего предпринимательства различных отраслей. При этом Банк гарантирует проведение всех операций в надежных условиях и в соответствии с действующим законодательством, существующими правилами и практикой.

8. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности за 2020 год.

Совет директоров Банка является органом управления, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка в рамках полномочий, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка, Кодексом корпоративного

управления и иными нормативными актами. Совет директоров Банка сформирован в соответствии с действующим законодательством.

Совет директоров – коллегиальный орган управления. Количественный состав Совета директоров составляет 5 (Пять) человек. Председатель Совета директоров избирается членами Совета из их числа, большинством голосов от общего числа избранных членов, на первом после годового общего собрания акционеров заседании, созывает заседания Совета и организует его работу. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета, принимаемому большинством голосов его членов, участвующих в заседании.

Совет директоров осуществляет стратегическое управление, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы корпоративного управления, включая системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, дает рекомендации исполнительным органам и контролирует их деятельность.

Совет директоров избран на годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 23 сентября 2020 года (протокол ГОСА от 28.09.2020 № 1) в количестве 5 человек.

Председателем Совета директоров Банка избран – **Чайкин Сергей Анатольевич** (протокол заседания Совета директоров от 19.10.2020 № 10).

Действующий состав Совета директоров Банка:

1. **Владимирова Татьяна Фингизовна** – Генеральный директор АО «Шелангерский химзавод «Сайвер».
2. **Ковина Наталья Владимировна** – первый заместитель министра финансов Республики Марий Эл.
3. **Коротков Николай Николаевич** – министр Республики Марий Эл – полномочный представитель Главы Республики Марий Эл.
4. **Перминова Елена Валерьевна** – заместитель главы администрации городского округа «Город Йошкар-Ола» (мэра города), председатель комитета по управлению муниципальным имуществом администрации городского округа «Город Йошкар-Ола».
5. **Чайкин Сергей Анатольевич** – руководитель юридического департамента Московской городской коллегии адвокатов «Вектор».

При досрочном прекращении полномочий одного из членов Совета директоров, полномочия остальных членов Совета директоров не прекращаются до момента избрания (переизбрания) на ближайшем по срокам годовом Общем собрании акционеров общества нового состава Совета директоров, при наличии кворума.

Все члены Совета директоров Банка на протяжении отчетного периода при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действовали в интересах Банка, разумно и добросовестно.

В течение отчетного 2020 года было проведено 14 заседаний Совета директоров Банка. Общее количество вынесенных на рассмотрение Совета директоров Банка вопросов – 103.

Советом директоров в 2020 году рассматривались наиболее важные вопросы деятельности Банка, отнесенные к компетенции Совета директоров и связанные с:

- оценкой эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оценкой состояния корпоративного управления в Банке, в том числе соблюдения принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления;
- оценкой соответствия системы оплаты труда требованиям законодательных актов, нормативных документов Банка России, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- оценкой эффективности работы органов управления Банка;
- созывом годового и внеочередного Общего собрания акционеров Банка;
- рассмотрением предложений акционеров о формировании повестки дня годового общего собрания акционеров;
- рассмотрением конкурсной документации по проведению обязательного аудита;
- рассмотрением результатов исполнения кадровой политики Банка;
- формированием списка кандидатур для избрания Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка;
- предварительным утверждением годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- выработкой предложений по утверждению порядка распределения прибыли, в том числе о выплате дивидендов;
- избранием Председателя Совета директоров Банка;
- результатами количественной и качественной оценки существенности (значимости) рисков в Банке;
- результатами внутренней оценки достаточности капитала;
- результатами стресс-тестирования в Банке;
- определением персонального состава тематических комитетов Банка;
- промежуточными и предварительными итогами Программы развития Банка, в том числе определения приоритетных направлений деятельности Банка;
- эффективностью методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами, и полноты их применения;
- планами работы Совета директоров Банка;
- планами работы службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля;
- изменениями состава Правления Банка;
- согласованием лиц, предусматривающих временное право распоряжения денежными средствами Банка.

Рассматривались и утверждались внутренние нормативные документы Банка по:

- раскрытию информации;
- регулированию деятельности органов управления Банка;
- кредитной политике Банка;
- системе оплаты труда, в том числе отчеты внешнего аудитора по результатам проверок организации системы оплаты труда в Банке;
- управлению банковскими рисками и капиталом Банка;
- согласованию Устава Банка в новой редакции;
- корпоративному управлению, в том числе Кодекса корпоративной этики и должностного поведения;
- проведению оценки эффективности работы органов управления Банка;
- согласованию изменений в Бизнес-план Банка на 2019-2020 годы;
- изменению и дополнений, вносимых в Программу развития Банка на 2018-2020 годы, в том числе методику по разработке, утверждению и изменениях (корректировке) Программы развития Банка;
- осуществлению внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- формированию резервов на возможные потери;
- политике противодействия коммерческому подкупу и коррупции в Банке;
- политике защиты прав и интересов клиентов-получателей финансовых услуг в Банке;
- непрофильным активам Банка;
- закупкам товаров, работ, услуг для собственных нужд Банка;
- предотвращению, выявлению и урегулированию конфликта интересов;
- деятельности служб управления рисками и внутреннего контроля;
- организации работы с конкурсной комиссией по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита Банка;
- плану действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- организации работы тематических комитетов при Совете директоров Банка;
- согласованию изменений в организации работы ревизионной комиссии Банка;
- организации и проведению внешнего аудита Банка.

Ежеквартально рассматривались и утверждались:

- отчеты об использовании фонда оплаты труда;
- отчеты об оценке (контроле) уровня регуляторного (комплаенс) риска;
- отчеты по ценным бумагам;

– отчеты о выполнении планов проверок и планов работы служб внутреннего аудита и внутреннего контроля;

– отчеты о результатах реализации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

– информация об уровне текущего состояния банковских рисков, в том числе риска концентрации, результатах оценки достаточности капитала (в целях ВПОДК), фактическом размере и достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов.

8.1. Основные итоги развития Банка в 2020 году.

Основными целями на конец 2020 года действия Программы развития Банка на 2018-2020 годы, являлись: достижение объема привлеченных средств в размере не менее 1 760,0 млн. рублей, объема размещенных средств не менее – 1 980,0 млн. рублей, собственных средств (капитала) Банка не менее – 328,0 млн. рублей, прибыли – 0,2 млн. рублей. При этом ключевым показателем для Банка являются собственные средства (капитал) и прибыль, как показатели эффективности деятельности.

За 2020 год Банком получена прибыль в размере 1,2 млн. рублей (без учета корректировок, внесенных в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»). Размер собственного капитала Банка составил на 1 января 2021 года: 330,4 млн. рублей. Объем привлеченных Банком средств на 01.01.2021 г. составил 1 837,7 млн. рублей, объем размещенных средств – 2 078,0 млн. рублей. Установленные значения основных экономических показателей выполнены и соответствуют деятельности на конец 2020 года действия Программы развития Банка на 2018-2020 годы.

Информация о планируемых и фактически достигнутых объемных показателях на период действия Программы развития Банка на 2018-2020 годы за 2020 год.

Таблица 5

№ п/п	Наименование статьи	Плановое значение на 01.01.2021, тыс. руб.	Фактическое значение на 01.01.2021, тыс. руб.
1.	Привлеченные средства, всего, из них:	1 760 000	1 837 657
1.1.	остатки на расчетных счетах клиентов	546 000	575 941
1.2.	вклады населения	1 200 000	1 237 228
1.3.	депозиты юридических лиц, векселя	13 000	23 049
1.4.	прочие привлеченные средства	1 000	1 439
2.	Размещенные средства, всего, из них:	1 980 000	2 078 007
2.1.	кредиты юридическим лицам и предпринимателям	1 250 000	1 423 983
2.2.	кредиты физическим лицам	80 000	74 024
2.3.	кредиты кредитным организациям, депозиты в Банке России	650 000	580 000

Недостижение запланированного объема кредитного портфеля на

Годовой отчет Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) за 2020 год

1 января 2021 года по кредитным организациям и кредитам физических лиц обусловлено изменением структуры размещенных средств, в частности, недостижение планируемого объема кредитов, предоставленных кредитным организациям, является следствием роста кредитного портфеля по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Так, по кредитам кредитных организаций и депозитам в Банке России недостижение планируемого объема составило 70 млн. рублей или на 10.8% меньше от планируемого объема. По кредитам физических лиц недостижение планируемого объема составило 6 млн. рублей или на 7.5% меньше от планируемого объема. При этом, превышение фактически достигнутого значения размещенных средств над планируемым составило 98 млн. рублей или на 5.0% больше от планируемого объема. В целом, планируемый показатель размещенных средств по состоянию на 01.01.2021 г. Банком достигнут.

Негативные факторы, вызванные коронавирусной инфекцией, такие как уровень безработицы, общее снижение доходов населения оказали влияние на снижение объема вкладов населения, при этом Банком достигнуты все планируемые объемные показатели в разрезе пассивной базы. Превышение от запланированного значения вкладов населения составило 37.2 млн. рублей или 3.1%. При этом, в связи с временной остановкой деятельности компаний и организаций республики произошло снижение активности расходования средств, что явилось фактором увеличения остатков на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Превышение запланированного объема по остаткам на расчетных счетах клиентов составило 29.9 млн. рублей или 5.5%. В целом, планируемый показатель привлеченных средств по состоянию на 01.01.2021 г. Банком достигнут.

Информация о планируемых и фактически достигнутых ставках по привлечению и размещению денежных на период действия Программы развития Банка на 2018-2020 годы за 2020 год.

Таблица 6

№ п/п	Наименование статьи	Планируемые показатели на 2020 год, %	Фактически достигнутые показатели за 2020 год, %
1.	Средняя стоимость размещения, всего, из нее по видам размещения:	5.81	6.04
1.1.	кредиты юридическим лицам и предпринимателям	7.36	7.67
1.2.	кредиты физическим лицам	10.24	11.74
1.3.	кредиты кредитным организациям	3.50	4.26
2.	Средняя стоимость привлечения, всего, из нее по видам привлечения:	2.48	3.34
2.1.	вклады населения	3.64	4.34
2.2.	депозиты юридических лиц	2.97	3.33
2.3.	остатки на расчетных счетах клиентов	0.40	0.54

Фактический уровень средних процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам Банка рассчитан исходя из среднегодового значения

процентных ставок по привлечению и размещению средств, действовавших в 2020 году и с учетом изменений ключевой ставки Банка России.

Средний уровень процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам Банка обусловлен изменением денежно-кредитной политики Банка России, а именно, снижением ключевой ставки на 2.0 п.п. с начала 2020 года. Такое изменение ключевой ставки Банка России нашло отражение на изменение процентной маржи Банка. Несмотря на достигнутое превышение планируемых средних ставок по размещенным средствам (превышение составило 0.23%) наблюдается и превышение фактической стоимости над средними планируемыми ставками по привлекаемым средствам (превышение составило 0.86%). Данное обстоятельство отразилось на снижении процентной маржи, которая по итогам 2020 года оказалась меньше запланированной на 0.63 п.п. (планируемое значение 3.33%, а фактически достигнутое – 2.70%).

Информация о планируемых и фактически достигнутых показателях по доходам Банка на период действия Программы развития Банка на 2018-2020 годы за 2020 год.

Таблица 7

№ п/п	Наименование статьи	Планируемые показатели на 2020 год, тыс. руб.	Фактически достигнутые показатели за 2020 год, тыс. руб.
1.	Доходы, всего, из них:	201 835	203 608
2.	процентные доходы	130 128	130 897
3.	операционные доходы, из них:	71 707	72 711
3.1.	доходы за расчетно-кассовое обслуживание и комиссионные вознаграждения	62 556	65 302
3.2.	доходы от купли-продажи валюты	8 756	6 731
3.3.	прочие операционные доходы	395	678

Основные статьи доходов Банка: процентные доходы, полученные от кредитных операций Банка, включая операции на рынке МБК, операционные 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 составляют 64.3% от общих доходов и доходы за расчетно-кассовое обслуживание – 35.7%.

Общий доход Банка за 2020 год составил 203.6 млн. рублей это больше запланированного дохода на 1.8 млн. рублей или 0.9%, что связано с превышением полученного дохода над планируемыми по процентным доходам и доходами за расчетно-кассовое обслуживание и комиссионное

вознаграждение. Основное превышение полученных доходов над планируемыми доходами за 2020 год прошло по статьям: процентные доходы – 0.8 млн. рублей или 0.6%; операционные доходы – 1.0 млн. рублей или 1.4%, в том числе за счет доходов от расчетно-кассового обслуживания и комиссионного вознаграждения – 2.7 млн. рублей или 4.4% и прочих операционных доходов – 0.3 млн. рублей или 71.6%.

Информация о планируемых и фактически достигнутых показателях по расходам Банка на период действия Программы развития Банка на 2018-2020 годы за 2020 год.

Таблица 8

№ п/п	Наименование статьи	Планируемые показатели на 2020 год, тыс. руб.	Фактически достигнутые показатели за 2020 год, тыс. руб.
1.	Расходы, всего, из них:	203 851	207 753
2.	процентные расходы	58 152	64 304
3.	комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание	7 300	5 447
4.	содержание персонала	78 545	78 690
5.	налоги и сборы	2 534	3 745
6.	расходы по участию в системе страхования вкладов	6 659	6 803
7.	прочие административно-управленческие расходы	50 661	48 764

Основные статьи расходов Банка: процентные и комиссионные расходы, связанные с формированием ресурсной базы, и расходы, необходимые для функционирования Банка: расходы на содержание аппарата, расходы на содержание имущества, включая аренду, организационно-управленческие расходы.

В структуре расходов за 2020 год в ходе реализации Программы развития на 2018-2020 годы существенных изменений не произошло. По-прежнему основными расходами являются процентные расходы, которые увеличились на 6.2 млн. рублей или 10.7%, что связано с ростом депозитных ставок по вкладам населения для формирования ресурсной базы Банка; расходы на содержание персонала, незначительное превышение которых составило 0.1 млн. рублей или 0.2%; расходы на налоги и сборы, превышение составило 1.2 млн. рублей или 48.0%. Положительной динамикой является оптимизация расходов по отдельным статьям Банка, которая позволила снизить расходы по отношению к запланированным расходам на 2020 год: фактические расходы по комиссионным сборам за расчетно-кассовое обслуживание составили меньше запланированных расходов на 1.9 млн. рублей или -26.0%; прочие административно-управленческие расходы меньше планируемых на 1.9 млн. рублей или -3.8%.

Информация о планируемых и фактически достигнутых показателях по прибыли и капиталу Банка на период действия Программы развития Банка на 2018-2020 годы за 2020 год.

Таблица 9

№ п/п	Наименование статьи	Плановое значение на 01.01.2021, тыс. руб.	Фактическое значение на 01.01.2021, тыс. руб.
1.	Уставный капитал	29 910	29 910
2.	Эмиссионный доход	53 000	53 000
3.	Резервный фонд	1 495	1 495
4.	Прибыль предшествующих лет	214 425	214 425
5.	Нематериальные активы	984	1 131
6.	Переоценка основных средств	30 700	31 548
7.	Балансовая прибыль*	223	1 176
8.	Капитал Банка	328 769	330 423

*Балансовая прибыль Банка определяется без учета корректировок, внесенных в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Основными составляющими капитала Банка являются прибыль предшествующих лет и балансовая прибыль текущего года. По итогам 2020 года достигнуто превышение над планируемыми показателями по нематериальным активам (превышение составило 0.1 млн. рублей или 14.9%), переоценке основных средств (превышение составило 0.8 млн. рублей или 2.8%) и балансовой прибыли (превышение составило 0.9 млн. рублей). Таким образом, по состоянию на 01.01.2021 г. основные показатели по прибыли и капиталу выполнены.

Таким образом, за 2020 год значения основных объемных экономических показателей в целом выполнены и соответствуют установленным Программой развития Банка на 2018-2020 годы плановым объемным и финансовым показателям деятельности Банка.

8.2. Структура уставного капитала, собственных средств и обязательные экономические нормативы Банка.

Источниками собственного капитала Банка являются уставный капитал, эмиссионный доход, добавочный капитал в виде прироста стоимости имущества за счёт переоценки, резервный фонд, прибыль отчётного года и нераспределённая прибыль прошлых лет.

По итогам 2020 года основным изменением в структуре капитала явилось снижение доли нераспределённой прибыли прошлых лет, которая с начала года снизилась на 0.5 п.п. с 65.7% до 65.2%.

За 2020 год случаев несоблюдения требований, предъявляемых Банком России к размеру собственных средств (капитала) Банка, не установлено. Снижение собственных средств (капитала) Банка ниже минимального значения, установленного Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» для банков с базовой лицензией, на протяжении всего 2020 года Банком не допускалось. Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2021 г. составила – 330 423 тыс. рублей.

Основным владельцем Банка является Правительство Республики Марий Эл. В реестре акционеров Банка на 1 января 2021 года право собственности на 77,9% акций Банка закреплено за Республикой Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл.

В таблице 10 приведена структура уставного капитала Банка.

Таблица 10

Структура уставного капитала Банка, %

№ п/п	Наименование статьи	на 01.01.2021	на 01.01.2020
1.	Субъекты Российской Федерации	77,9	77,9
2.	Органы местного самоуправления	2,7	2,7
3.	Негосударственные организации	6,9	6,9
4.	Физические лица	12,5	12,5
5.	Всего	100,0	100,0

В таблице 11 приведена структура собственных средств Банка.

Таблица 11

Структура собственных средств Банка, тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	на 01.01.2021	на 01.01.2020
1.	Уставный капитал	29 910	29 910
2.	Эмиссионный доход	53 000	53 000
3.	Резервный фонд	1 495	1 495
4.	Переоценка основных средств	31 548	31 628
5.	Нераспределенная прибыль прошлых лет	215 601	219 425
6.	Показатели, уменьшающие размер собственных средств (отложенный налог на прибыль, расходы будущих периодов и т.д.)	1 131	1 358
7.	Всего собственных средств	330 423	334 100

В целях регулирования (ограничения) принимаемых рисков банками в своей деятельности Банк России установил для кредитных организаций числовые значения обязательных нормативов.

В таблице 12 представлены обязательные экономические нормативы Банка за 2020 год, как кредитной организации, имеющей базовую лицензию. Данные за 2020 год в разбивке по кварталам приведены в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»¹.

За 2020 год случаев, несоблюдения установленных Банком России обязательных нормативов, не установлено. Превышение или снижение максимальных либо минимальных значений обязательных нормативов Банка, установленных нормативными актами Банка России для банков с базовой лицензией, на протяжении всего 2020 года не допускалось.

¹ Далее по тексту – Инструкция № 183-И.

Таблица 12

Экономические нормативы Банка за 2020 год по кварталам, %

№ п/п	Наименование	Допустимое значение норматива	Факт на 01.01.20	Факт на 01.04.20	Факт на 01.07.20	Факт на 01.10.20	Факт на 01.01.21
1.	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Минимум 6,0	26,0	25,2	25,7	25,8	24,5
2.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	Минимум 8,0	27,8	27,0	27,4	27,6	26,2
3.	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50,0	174,0	158,4	149,4	88,2	72,4
4.	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Максимум 20,0	16,5	17,4	18,0	17,9	18,2
5.	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Максимум 20,0	14,5	12,9	13,9	12,6	12,2

8.3. Структура размещенных средств Банка.

Структура размещенных средств Банка по состоянию на 1 января 2021 года представлена в таблице 13.

Таблица 13

Размещенные Банком средства, тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	на 01.01.2021	на 01.01.2020
1.	Кредитный портфель	1 392 777	756 215
2.	Межбанковские кредиты и депозиты (МБК), депозиты в Банке России	450 000	1 003 418
3.	Неработающие активы	235 230	235 302
4.	Итого	2 078 007	1 994 935

В 2020 году объем размещенных средств увеличился на 83,1 млн. рублей или на 4,2% (таблица 8), что связано с ростом классического кредитного портфеля Банка (на 636,6 млн. рублей или на 84,2%), при этом, объем кредитов и депозитов, размещенных в кредитных организациях и Банке России, снизился на 553,4 млн. рублей или на 55,2%. Неработающие активы по состоянию на 01.01.2021 г. снизились на 0,7 млн. рублей или на 0,03%.

На 1 января 2021 года наибольший удельный вес в структуре размещенных средств, приходится на кредитный портфель Банка – 67,0%, межбанковские кредиты и депозиты – 21,7%, неработающие активы – 11,3%.

Кредитный портфель на 91,5% представляет собой кредиты, выданные юридическим лицам, 3,2% – кредиты индивидуальным предпринимателям, 5,3% – кредиты физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2021 года структура кредитного портфеля Банка по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической

деятельности имеет следующий вид: органы государственного управления – 72,3%, торговля – 14,4%, обрабатывающие производства – 5,2%, строительство – 3,6%, операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг – 1,7%, транспорт и связь – 0,2%, сельское хозяйство – 0,2%, прочие отрасли – 2,4%.

Кредитный портфель, сгруппированный по балансовым счетам, имеет на 01.01.2021 г. следующую структуру по срокам погашения (без учета просроченной задолженности):

- сроком до 3 месяцев – 5,8%;
- от 3 до 6 месяцев – 12,4%;
- от 6 месяцев до 1 года – 61,8%;
- от 1 года до 3 лет – 18,4%;
- свыше 3 лет – 1,6%.

Наибольший объем занимают вложения сроком погашения от 6 месяцев до 1 года.

Ставки, применяемые при кредитовании в 2020 году, в зависимости от категории заемщика, суммы, срока и обеспеченности кредита, находились в интервале от 4,9% до 22,0% годовых. Средневзвешенные ставки по предоставленным кредитам на 01.01.2021 г. составили: юридическим лицам и предпринимателям – 7,7%; физическим лицам – 11,7%; кредитным организациям и депозитным операциям с Банком России – 4,3%.

8.3.1. Сведения о чистой ссудной задолженности Банка, оцениваемой по амортизированной стоимости.

Чистая ссудная задолженность представляет собой задолженность перед Банком заемщиков по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая требования по получению начисленных, но не полученных процентов, за минусом сформированных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая корректировку оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (таблица 14). Все заемщики Банка являются резидентами Российской Федерации.

Основные направления работы Банка в области размещения ресурсов:

- кредитование юридических лиц, представителей малого и среднего бизнеса – как главное направление размещения ресурсов, содействующее развитию экономики Республики Марий Эл, поддержке отечественного производителя товаров и услуг;
- кредитование индивидуальных предпринимателей;
- розничное кредитование физических лиц.

Таблица 14

Чистая ссудная задолженность, тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	580 526	1 134 328

2.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 469 474	788 166
3.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	78 102	82 441
4.	Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 128 102	2 004 935
5.	Сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности с учетом корректировок на возможные потери	(299 649)	(259 800)
6.	Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 828 453	1 745 135

В процессе кредитования Банк отдает предпочтение клиентам, имеющим хорошую кредитную историю, зарекомендовавшим себя в качестве надежных финансовых партнеров, имеющих четкие налаженные связи с поставщиками и покупателями, стабильные показатели финансово-хозяйственной деятельности. Отношение сформированных резервов к общей сумме ссудной задолженности составило на 01.01.2021 г.: 12,4% (на 01.01.2020 г. – 13,2%).

Сформированные резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций на 01.01.2021 г. составили 130 507 тыс. рублей, в том числе по просроченной задолженности – 130 507 тыс. рублей.

Банком проводится целенаправленная работа с заемщиками по своевременному погашению и недопущению просроченных платежей по основному долгу и начисленным процентам, начиная со стадии рассмотрения заявления, и обосновывающих устойчивое финансовое состояние документов, и сопровождается до полного погашения кредита. Внутренними документами Банка определена процедура проведения мониторинга ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, порядок работы с проблемными и нереальными для взыскания ссудами. При возникновении просроченной задолженности по кредитам и процентам Банком незамедлительно принимаются все возможные меры по возврату долгов.

Преобладающая часть выданных Банком кредитов отнесена к I категории качества, которые характеризуются в свою очередь по классификации Банка России, как ссуды с отсутствием кредитного риска. Хорошее качество кредитного портфеля Банка на всем протяжении анализируемого периода подтверждает малая доля просроченных кредитов.

Просроченная задолженность от общей суммы ссудной задолженности с учетом межбанковского кредитования по состоянию на 01.01.2021 г. составила 11,3% (на 01.01.2020 – 11,8%). На отчетную дату резервы на возможные потери по просроченной задолженности сформированы Банком в полном объеме, в размере 100%. Таким образом, Банк в 2021 году не понесет дополнительных расходов по созданию резервов на возможные потери по существующей просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2021 г.

В таблице 15 представлена структура чистой ссудной задолженности Банка, оцениваемой по амортизированной стоимости по срокам, оставшимся до полного погашения:

Таблица 15

Структура чистой ссудной задолженности Банка,
оцениваемая по амортизированной стоимости по срокам,
оставшимся до полного погашения, тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
1.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	1 828 453	1 745 135
2.	до 30 дней	618 939	1 022 426
3.	от 31 до 90 дней	40 192	87 996
4.	от 91 до 180 дней	170 004	150 485
5.	от 181 дня до 1 года	846 953	309 638
6.	от 1 года до 3 лет	116 342	157 031
7.	свыше 3 лет	20 557	14 044
8.	без срока	15 466	3 515

Далее представлена структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости, по юридическим лицам (без учета задолженности муниципальных образований и субъектов РФ и МБК) и предпринимателям по видам экономической деятельности до вычета сформированных резервов на возможные потери.

Таблица 16

Структура кредитного портфеля по юридическим лицам и предпринимателям
по видам экономической деятельности, тыс. рублей

№ п/п	Наименование вида экономической деятельности	01.01.2021	01.01.2020
1.	Оптовая и розничная торговля	194 112	149 550
2.	Обрабатывающие производства, включая добычу полезных ископаемых	168 202	193 689
3.	Строительство	47 896	75 446
4.	Прочие виды деятельности	31 513	76 763
5.	Операции с недвижимым имуществом	23 468	29 548
6.	Транспорт и связь	2 691	782
7.	Сельское хозяйство	1 850	250
8.	Итого ссуды по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической деятельности	469 732	526 078

Кредиты, предоставленные реальному сектору экономики, по состоянию на 01.01.2021 г. сформированы на 44,3% за счет заемщиков Республики Марий Эл и 55,7% за счет заемщиков прочих субъектов Российской Федерации.

8.4. Структура привлеченных средств Банка.

Основными составляющими ресурсной базы традиционно являются вклады населения, включая денежные средства на карточных счетах физических лиц и остатки на расчетных, текущих счетах клиентов и депозитов юридических лиц.

Основную часть срочных обязательств Банка традиционно составляют вклады физических лиц. Линейка депозитных продуктов для населения представлена сроками от 3 месяцев до 2 лет.

Все средства клиентов номинируются как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте.

Структура привлеченных средств Банка по состоянию на 1 января 2021 года представлена в таблице 17.

Таблица 17

Привлеченные Банком средства, тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2021	на 01.01.2020
1.	Вклады (средства) физических лиц (без учета средств индивидуальных предпринимателей)	1 237 228	1 376 564
2.	Остатки по расчетным, текущим счетам клиентов (включая средства индивидуальных предпринимателей)	575 939	392 122
3.	Депозиты юридических лиц	23 049	4 249
4.	Привлеченные средства кредитных организаций	2	4
5.	Прочие средства клиентов	1 439	7 469
6.	Всего привлеченных средств	1 837 657	1 780 408

За 2020 год объем привлеченных Банком ресурсов увеличился по сравнению с 2019 годом на 57,2 млн. рублей или на 3,2%, составив на отчетную дату: 1 837,7 млн. рублей, что в первую очередь связано с приростом остатков на расчетных и текущих счетах клиентов (183,8 млн. рублей или 46,9%) и ростом объема депозитов юридических лиц (18,8 млн. рублей или 442,5%), по остальным статьям наблюдается снижение привлеченных средств от клиентов. Отток вкладов (средств) физических лиц за 2020 год составил 139,3 млн. рублей или 10,1%). По привлеченным средствам от кредитных организаций снижение объема составило 2 млн. рублей или 50,0%, по прочим привлеченным средствам клиентов – 6,0 млн. рублей или 80,7%.

Структура привлеченных средств на отчетную дату выглядит следующим образом: 67,3% – вклады населения, 31,3% – остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, 1,3% – депозиты юридических лиц, 0,1% – прочие средства клиентов.

Средневзвешенная ставка по срочным вкладам населения на 01.01.2021 г. составляла 4,3% годовых, на 01.01.2020 г. – 5,2% годовых. Снижение стоимости данного вида ресурса объясняется изменениями в денежно-кредитной политике Банка России.

Таблица 18

**Структура привлеченных средств клиентов,
не являющихся кредитными организациями, по срокам,
оставшимся до полного погашения, тыс. рублей**

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 837 657	1 780 408
1.1.	до 30 дней	919 268	861 349
1.2.	от 31 до 90 дней	241 862	252 629
1.3.	от 91 до 180 дней	289 539	328 836
1.4.	от 181 дня до 1 года	350 046	310 683
1.5.	от 1 года до 3 лет	36 942	26 911

Привлеченные средства Банка, сгруппированные по балансовым счетам, имеют на 01.01.2021 г. следующую структуру по срокам погашения:

- сроком до 1 месяца – 50,0%;
- от 1 до 3 месяцев – 13,2%;
- от 3 до 6 месяцев – 15,8%;
- от 6 месяцев до 1 года – 19,0%;
- от 1 года и выше – 2,0%.

Наибольший объем занимают привлечения со сроком погашения до 1 месяца.

8.5. Структура доходов и расходов Банка.

Операционный доход Банка за 2020 год (без учета доходов от восстановления резервов на возможные потери с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, переоценки иностранной валюты и части прочих операционных доходов от реализации (уступки) прав требований по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств) составил 203,6 млн. рублей.

Приоритеты деятельности Банка определяют структуру получаемых им доходов. Основные статьи доходов – процентные доходы, полученные от кредитных операций Банка, и приравненные к ним доходы, и полученная банком комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов Банка. Статья «Доходы от восстановления резервов на возможные потери, в т.ч. по корректировкам оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки» не является определяющей с учетом расходов на создание резервов.

Динамика доходов за 2020 год по сравнению с предыдущим годом представлена в таблице 19.

Таблица 19

Доходы Банка, тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	за 2020 год	за 2019 год
1.	Процентные доходы, в том числе:	130 904	160 898
1.1.	проценты, полученные от предоставления кредитов клиентам, не являющихся кредитными организациями	81 626	90 933
1.2.	проценты, полученные от размещенных средств в кредитных организациях, в т.ч. по депозитам, размещенным в Банке России	49 278 35 130	69 965 52 474
2.	Комиссионные доходы	65 295	79 351
3.	Доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч. от переоценки иностранной валюты	32 929 26 198	13 632 9 282
4.	Восстановление резервов на возможные потери, в т.ч. по корректировкам оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	137 950 70 998	262 029 128 097
5.	Прочие операционные доходы	10 891	1 785
6.	Доходы всего	377 969	517 695

Ключевые факторы, повлиявшие на общий объем полученных основных доходов за анализируемый период: снижение процентных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 30,0 млн. рублей или на 18,6%, снижение комиссионных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 14,1 млн. рублей или на 17,7%, снижение доходов от восстановления резервов на возможные потери, в т.ч. по корректировкам оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки – на 124,1 млн. рублей или на 47,4%.

Основной причиной снижения процентных доходов в 2020 году по сравнению с 2019 годом связано, прежде всего, с изменением ключевой ставки Банка России, а также структуры кредитного портфеля Банка, которая повлияла на уменьшение размера портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и, как следствие, замещения части кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей менее доходным, но более надежным размещением в кредиты муниципальным образованиям и субъектам РФ, а также размещением средств в депозиты Банка России.

На снижение комиссионных доходов Банка, в основном, повлияло снижение наличного оборота и, как следствие, снижение доходов по услугам инкассации Банка, а также за услуги Банка по расчетному и кассовому обслуживанию клиентов. Основной причиной такого снижения является остановка в 2020 году деятельности компаний республики вследствие распространения пандемии коронавирусной инфекции, а соответственно и отсутствие спроса на услуги инкассации наличных денег. Такие негативные факторы также явились результатом снижения доходов, получаемых Банком за предоставление услуг по расчетному и кассовому обслуживанию.

При этом, разница по доходам от восстановления резервов на возможные потери в 2020 году в сравнении с 2019 годом связана в первую

очередь с погашением в 2019 году части просроченной задолженности и, как следствие, восстановлением резервов по данной просроченной задолженности.

Рост доходов от операций с иностранной валютой на 19,3 млн. рублей или на 141,6%, связан с увеличением клиентов внешнеэкономической деятельности и остатков на счетах клиентов в иностранной валюте, что явилось следствием существенного увеличения доходов от операций по переоценке валютных требований (рост составил 16,9 млн. рублей или 182,2%).

Рост прочих операционных доходов составил 9,1 млн. рублей или 510,1%. Значительный рост в 2020 году прочих операционных доходов был обусловлен реализацией (уступкой) прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств.

Операционные расходы Банка за 2020 год (без учета расходов на формирование резервов на возможные потери с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и расходов, связанных с переоценкой иностранной валюты) составили 207,8 млн. рублей.

Динамика расходов за 2020 год по сравнению с предыдущим годом представлена в таблице 20.

Таблица 20

Расходы Банка, тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	за 2020 год	за 2019 год
1.	Процентные расходы	64 304	74 290
2.	Комиссионные расходы за расчетно-кассовое обслуживание	5 447	7 489
3.	Расходы по операциям с иностранной валютой, в т.ч. от переоценки иностранной валюты	27 184 26 048	10 550 10 226
4.	Расходы по созданию резервов на возможные потери, в т.ч. по корректировкам оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	147 448 75 453	242 926 120 534
5.	Расходы на содержание персонала	78 690	90 437
6.	Налоги и сборы	3 745	6 735
7.	Расходы по участию в системе страхования вкладов	6 803	9 994
9.	Прочие административно-управленческие расходы	47 628	56 254
10.	Расходы всего	381 249	498 675

Основные статьи расходов: процентные и комиссионные расходы, расходы по участию в системе страхования вкладов, связанные с формированием ресурсной базы, и расходы, необходимые для функционирования Банка: расходы на содержание персонала, налоги и сборы, прочие административно-управленческие расходы, включая аренду, расходы на содержание имущества, организационно-управленческие расходы.

Стоит отметить, что несмотря на общее снижение расходов в 2020 году практически по всем статьям, за исключением расходов по операциям с иностранной валютой, наблюдается тенденция к увеличению расходов Банка в силу изменения законодательства в области участия кредитных организаций в системе страхования вкладов, увеличения тарифов на содержание имущества,

увеличение налоговой ставки и другие. Так, например, в 2019 году в систему страхования вкладов входили только остатки по вкладам физических лиц, в связи с изменениями в законодательстве в 2020 году дополнительно стали включаются средства малых и микропредприятий. Наряду с увеличением расходов Банка на систему страхования вкладов наблюдается и увеличение расходов на содержание имущества ввиду роста тарифов, которые повышаются не реже, чем два раза в год. Такая же ситуация и ростом цен на оказываемые услуги. Следствием постоянного роста цен является увеличение прочих административно-управленческих расходов, в которые входят транспортные расходы, расходы по охране, расходы по оказываемым Банку услугам третьими лицами (услуги связи, расходы по рекламе).

Несмотря на указанные факторы Банк по итогам 2020 года сократил общий объем своих расходов на 117,4 млн. рублей или на 23,5%, в основном за счет снижения расходов по формированию резервов на 95,5 млн. рублей или на 39,3%.

В следствии интенсивности операций клиентов во внешнеэкономической деятельности и роста остатков на счетах клиентов в иностранной валюте, в 2020 году по сравнению с 2019 годом наблюдается рост расходов от операций с иностранной валютой, при этом, основной рост составляет переоценку иностранной валюты (рост составил 15,8 млн. рублей или 154,7%).

Снижение процентных расходов на 10,0 млн. рублей или 13,4%, связано в первую очередь со снижением привлеченных средств Банком и с изменением денежно-кредитной политики Банка России в сторону снижения ключевой ставки, что явилось следствием снижения депозитных ставок по вкладам населения и ставок по привлеченным Банком депозитам юридических лиц.

Для снижения расходов Банком в 2020 году продолжился комплекс мероприятий, результатом которого стало снижение расходов на содержание персонала на 11,7 млн. рублей или на 13,0%, за счет оптимизации численности сотрудников Банка.

Положительной динамикой является оптимизация расходов по отдельным статьям Банка, которая позволила снизить общие расходы за 2020 год по сравнению с 2019 годом: расходы по комиссионным сборам за расчетно-кассовое обслуживание снизились на 2,0 млн. рублей или на 27,3%; прочие административно-управленческие расходы снизились на 8,6 млн. рублей или на 15,3%.

Изменения в структуре доходов и расходов в процентном выражении за 2019 и 2020 годы отражены в таблицах 21 и 22.

Таблица 21

Структура доходов Банка, %

№ п/п	Наименование статьи	за 2020 год	за 2019 год
1.	Процентные доходы, в том числе:	34,6	31,1
1.1.	проценты, полученные от предоставления кредитов клиентам, не являющихся кредитными организациями	62,4	56,5

1.2.	проценты, полученные от размещенных средств в кредитных организациях, в т.ч. по депозитам, размещенным в Банке России	37,6	43,5
2.	Комиссионные доходы	17,3	15,3
3.	Доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч. от переоценки иностранной валюты	8,7	2,6
4.	Восстановление резервов на возможные потери, в т.ч. по корректировкам оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	36,5	50,6
5.	Прочие операционные доходы	2,9	0,4
6.	Доходы всего	100,0	100,0

В 2020 году, как и в 2019 году, основную долю в структуре доходов занимают доходы, полученные от операций размещения (71,1%), в т.ч. в виде полученных процентных доходов от предоставленных кредитов (и аналогичных доходов) – 34,6% и, доходов от восстановления резервов – 36,5%. При этом увеличилась доля комиссионных доходов на 2 п.п., доходов от операций с иностранной валютой на 6,1 п.п. и прочих операционных доходов на 2,5 п.п.

Стабильность структуры доходов отражает сохранение Банком основного направления своей деятельности – кредитование, как основной вид активных операций.

Таблица 22

Структура расходов Банка, %

№ п/п	Наименование статьи	за 2020 год	за 2019 год
1.	Процентные расходы	16,9	14,9
2.	Комиссионные расходы за расчетно-кассовое обслуживание	1,4	1,5
3.	Расходы по операциям с иностранной валютой, в т.ч. от переоценки иностранной валюты	7,1	2,1
4.	Расходы по созданию резервов на возможные потери, в т.ч. по корректировкам оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	38,7	48,7
5.	Расходы на содержание персонала	20,6	18,1
6.	Налоги и сборы	1,0	1,4
7.	Расходы по участию в системе страхования вкладов	1,8	2,0
9.	Прочие административно-управленческие расходы	12,5	11,3
10.	Расходы всего	100,0	100,0

Разница между расходами и доходами, связанных с движением резервов и с переоценкой валютных средств, не оказывают большого влияния на объем операционной прибыли.

Положительной динамикой за 2020 год по сравнению с 2019 годом явилось снижение доли расходов по следующим статьям: комиссионные расходы – 0,1 п.п.; расходы по формированию резервов – 10 п.п.; расходы по налогам и сборам – 0,4 п.п.; расходы по участию в системе страхования вкладов – 0,2 п.п.

8.6. Кадровая политика Банка.

Человеческие ресурсы Банка являются его стратегическим ресурсом, и невозможно добиться поставленных задач без обеспечения управления кадрами на должном уровне.

Кадровая политика Банка формируется под влиянием внутренних и внешних факторов.

К внешним факторам относятся экономическая конъюнктура, перспективы развития рынка труда, соотношение спроса и предложения на рынке труда на специалистов требуемой квалификации, средний уровень заработной платы в банковской отрасли.

К внутренним факторам относятся организационная структура и стратегия развития Банка, применяемые материально-техническая база и информационные технологии, территориальное размещение дополнительных офисов и структурных подразделений Банка, взаимоотношение между работниками, морально-психологический климат коллектива, финансовые возможности Банка, определяющие допустимый уровень затрат на персонал, количественные и качественные характеристики занятого в банковском процессе персонала.

Высококвалифицированные и мотивированные работники являются залогом успеха. Банк стремится иметь лучшую команду профессионалов путем применения качественной политики по найму, обучению и мотивации работников, и повышению их профессионального уровня, а также обеспечения наилучших условий труда.

Подходы Банка к управлению человеческими ресурсами основываются на необходимости максимального раскрытия потенциала работников, рассмотрения их в качестве ключевого фактора, определяющего эффективность использования всех остальных ресурсов, имеющихся в распоряжении Банка.

Наряду с организацией в Банке непрерывного процесса повышения профессиональной подготовки всех категорий персонала, поощряется стремление работников к получению более высокого уровня профильного образования и освоения новых востребованных специальностей в учебных заведениях.

Для сотрудников Банка на постоянной основе проводятся внутрибанковские курсы повышения квалификации, специалисты Банка за счет организации регулярно направляются на семинары, проводимые Банком России и другими организациями, в целях повышения эффективности и производительности труда, совершенствуется система оплаты труда работников Банка.

Таблица 23

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный период за 2020 год
1.	Списочная численность работников, чел.	190
2.	Среднесписочная численность работников, чел.	180

3.	Доля работников, имеющих высшее профессиональное образование, %	80,93%
4.	Фонд оплаты труда, рублей	60 063 379
5.	Среднемесячная заработная плата, рублей	27 807

8.7. Оценка деятельности органов управления Банка.

Совет директоров Банка в целях совершенствования процедур корпоративного управления провел оценку деятельности Совета директоров, работы Председателя Совета директоров, работы каждого члена Совета директоров в составе Совета директоров, деятельности Комитетов при Совете директоров Банка, исполнительных органов (Правления и Президента Банка) за 2020 год.

Оценка работы Совета директоров является одним из важнейших инструментом для определения эффективности Совета директоров и разработки подходов к совершенствованию практики его деятельности.

Анализ внутренних документов, регламентирующих деятельность Совета директоров и его Комитетов, а также проведение оценки деятельности органов управления Банка, показал необходимость внесения в них изменений.

В целях совершенствования корпоративного управления в Банке и своевременного выявления проблемных аспектов в деятельности Совета директоров, в отчетном периоде существенно переработаны и утверждены в новых редакциях внутренние документы Банка в области корпоративного управления.

Эффективное взаимодействие между Советом директоров и исполнительными органами, а также четкое разграничение их полномочий является одним из ключевых факторов в обеспечении надлежащей практики корпоративного управления. Совет директоров, Правление и Президент, Председатель Правления в своей работе наделены достаточной степенью самостоятельности. Члены Совета директоров не прибегают к доминирующему стилю руководства, стимулируют формирование атмосферы сотрудничества, уважения к идеям и предложениям, высказываемым коллегами, поощряют конструктивный диалог при принятии решений и обсуждении вопросов, утверждают принципы доверия и взаимного уважения. Совет директоров без веских на то причин не вмешивается в повседневную деятельность исполнительных органов, ограничивая их возможности оперативно решать вопросы деятельности Банка. Вместе с тем исполнительные органы Банка на регулярной основе информируют Совет директоров по всем важным вопросам и решениям, имеющим значение для выполнения стратегии развития Банка, планирования и развития бизнеса, о состоянии систем управления рисками и достаточности капитала, внутреннего контроля.

Члены Совета директоров на регулярной основе взаимодействуют с исполнительными органами Банка (встречи, совещания, формирование запросов и анализ получаемой информации) с целью своевременного

получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия решений.

Совет директоров осуществляет и поощряет эффективное взаимодействие и информационный обмен внутри Банка и по мере необходимости осуществляет консультационную поддержку исполнительных органов (единоличного и коллегиального) по вопросам деятельности Банка.

Проведенный анализ позволяет определить, что сформированный и действующий в отчетном периоде состав Совета директоров оптимален и сбалансирован с точки зрения опыта, знаний, квалификации и личностных качеств его членов, структуры и организации работы Совета директоров и его Комитетов.

Исходя из полученных данных и определения потребности в совершенствовании навыков и повышении уровня знаний членов Совета директоров, можно сделать вывод об отсутствии необходимости в обучении, расширении компетенций и обновлении знаний у действующего состава Совета директоров.

Совет сформирован в соответствии с российской практикой подбора, номинирования и избрания членов Совета директоров, однако в составе Совета директоров отсутствуют независимые директора.

Количество комитетов является оптимальным, в изменении состава и структуры комитетов, по мнению членов Совета директоров, необходимости нет.

Результаты самооценки позволяют дать ответ на ключевой вопрос - действующий состав Совета директоров обеспечивает эффективное исполнение возложенных на него задач и функций, имеет свое независимое суждение, эффективно и своевременно принимает мотивированные решения, важные для устойчивого долгосрочного развития Банка.

Деятельность Совета директоров, исполнительных органов (Правления и Президента Банка) соответствует потребностям Банка в соответствии с целями по реализации стратегии развития Банка.

В соответствии с результатами проведенной оценки эффективности работы органов управления Банка за 2020 год деятельность Совета директоров Банка и его Комитетов в целом и каждого его члена признана, как «хорошо осуществляемая» и соответствующая потребностям Банка в соответствии с целями по реализации стратегии развития Банка, а также деятельность исполнительных органов Банка (Президента и Правления) признана, как «хорошо осуществляемая» и обеспечивающая эффективное управление.

9. Энергетические ресурсы, использованные Банком.

Ниже приведена информация (таблица 24) о видах и объемах, использованных Банком энергетических ресурсах в натуральном и денежном выражении за 2020 год.

Таблица 24

№ п/п	Вид энергетического ресурса	Расходы в натуральном выражении, ед.	Расходы в денежном выражении, тыс. руб.
1.	Тепловая энергия	284 Гкал	824,5
2.	Электрическая энергия	282 435 кВт/ч	2 360,5
3.	Бензин автомобильный и топливо дизельное	32 980 литр	1 466,4
4.	Газ природный	4 731 куб. м.	39,1

Другие виды ресурсов Банком в отчетном году не использовались.

10. Перспективы развития Банка.

Перспективы развития Банка сформулированы в Программе (стратегии) развития Банка на 2021 – 2025 годы, утвержденной Советом директоров Банка 31.03.2021 г. (протокол от 01.04.2021 № 05)². Программой развития Банка установлены следующие стратегические цели развития на период 2021 – 2025 годы:

- 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;

² Далее по тексту – Программа развития Банка на 2021-2025 годы, Программа развития Банка.

– 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 года:

- 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.

С целью достижения и своевременного выявления отклонений фактически достигнутых целевых стратегических показателей деятельности Банка от запланированных, в Программе развития Банка на 2021-2025 годы отражены ожидаемые промежуточные значения показателей деятельности в разрезе по годам. Целевыми стратегическими показателями деятельности Банка на конец 2021 г. (к 01.01.2022 г.) являются:

- объем привлеченных средств – не менее 1 771,4 млн. рублей;
- объем размещенных средств – не менее 2 074,0 млн. рублей;
- собственные средства (капитал) Банка – не менее 330,5 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 предпринимательства³ – как главное направление размещения ресурсов, содействующее развитию

³ Далее по тексту – Субъекты МСП.

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 РФ⁴, в пределах установленных ограничений нормативными актами Банка России;
- участие в реализации государственных и республиканских проектов.

Банк не проводит и не планирует проводить операции с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

Банк не имеет банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках и не планирует их открытие.

Банк не осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг и не проводит операции с ценными бумагами. Банк допускает возможность в дальнейшем проведение операций с ценными бумагами в рамках требований и ограничений, предъявляемых для банков с базовой лицензией.

Реализуемая Банком бизнес-модель кредитной организации с базовой лицензией позволяет быть рыночным инструментом реализации республиканской политики в сфере поддержки малого и среднего предпринимательства, смежных и прочих приоритетных для республики отраслей, сегментов и направлений экономики, населения, обеспечивать устойчивое развитие и конкурентоспособность Банка, выполнять требования законодательства Российской Федерации, соблюдать нормативные требования регулятора, а также достигать целевых уровней рентабельности и эффективности деятельности.

Важнейшими условиями достижения стратегических целей является содействие государства в части мер государственной поддержки заемщиков – субъектов приоритетных отраслей и сегментов экономики, а также стимулирования потребительского спроса населения.

11. Инвестиции с целью повышения результатов в будущем. Основные задачи на 2021 год.

Текущее состояние материально-технической базы Банка и необходимость постоянного ее совершенствования, в целях поддержания конкурентоспособности Банка на высоком уровне, требует обязательного присутствия инвестиционной составляющей в развитии Банка. На

⁴ Далее по тексту – МО и субъекты РФ.

сегодняшний день можно выделить следующие основные направления инвестирования средств:

- усовершенствование новых банковских технологий: внедрение системы фрод-мониторинга, позволяющей проводить мониторинг всей информации (входящей и исходящей), на предмет обнаружения мошеннических действий;

- внедрение новых информационных технологий обслуживания физических, юридических лиц и предпринимателей: разработка и внедрение современных систем дистанционного банковского обслуживания клиентов с помощью новых цифровых технологий, цифровизация отдельных банковских процессов клиентского обслуживания, идентификация клиентов по биометрическим данным;

- внедрение новых банковских услуг;

- внедрение новых форм рекламной деятельности, направленных на повышение экономической грамотности населения и позиционирования Банка для увеличения клиентской базы;

- внедрение современных систем безопасности для проведения расчетов и использования пластиковых карт.

Системное развитие информационных технологий рассматривается Банком как обязательное условие для поддержания своей конкурентоспособности на рынке кредитно-финансовых услуг и обеспечения безопасного функционирования.

Банк на постоянной основе осуществляет развитие коммуникационной среды, обеспечивающей интерактивный доступ клиентам к своим счетам, базам финансовой информации посредством систем удалённого обслуживания.

Банком целенаправленно реализовываются меры по созданию высоконадёжной защищённой корпоративной системы передачи данных с высокой пропускной способностью, обеспечению надёжного функционирования программно-технических комплексов и защиты информации от несанкционированного доступа с использованием современных средств криптографической и антивирусной защиты.

Банк предполагает осуществлять максимально возможное количество банковских операций, прилагая усилия по расширению предлагаемых клиентам услуг, прежде всего по дистанционному доступу клиентов к услугам Банка.

С целью повышения оперативности и качества обслуживания клиентов, сохранения положительной динамики развития Банка, поддержания на высоком уровне маркетинговой и рекламной политики, направленной на увеличение доли Банка в банковском секторе Республики Марий Эл, основные инвестиции Банка в 2021 году будут направлены на развитие банковских операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством РФ, сгруппированных в следующие основные направления:

– расчетно-кассовое обслуживание индивидуальных предпринимателей, юридических и физических лиц (в том числе депозитные операции юридических и физических лиц);

– кредитные операции;

– инкассация.

Расчетно-кассовое обслуживание и привлечение средств:

– развитие новых форм дистанционного банковского обслуживания клиентов;

– внедрение и совершенствование систем внутреннего контроля с применением компьютерных технологий;

– обслуживание счетов индивидуальных предпринимателей, юридических и физических лиц;

– операции с иностранной валютой;

– расчеты физических лиц и индивидуальных предпринимателей посредством предложения им продуктов с использованием платежных карт;

– разработка новых линеек вкладов для привлечения средств физических лиц;

– разработка новых линеек депозитов для привлечения средств юридических лиц;

– разработка пакетов тарифов для обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

– заключение новых договоров с поставщиками услуг по приему платежей от физических лиц;

– развитие мобильного приложения, совершенствование банк-клиента.

Кредитные операции:

– размещение резидентам РФ привлеченных денежных средств в рублях и иностранной валюте от своего имени и за свой счет.

Основные направления развития кредитования:

– кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства;

– кредитование индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, не относимых к субъектам МСП;

– кредитование муниципальных образований и субъектов РФ, в пределах установленных ограничений нормативными актами Банка России;

– розничное кредитование.

Формы кредитования:

– единовременное предоставление всей суммы кредита;

– овердрафтное кредитование;

– открытие возобновляемых и невозобновляемых кредитных линий.

Основные направления кредитования физических лиц:

– разработка и внедрение новых кредитных продуктов, востребованных рынком;

– совершенствование существующих индивидуальных кредитных продуктов;

– повышение качества работы с клиентурой, удобства пользования кредитными продуктами Банка.

Основные направления работы на рынке межбанковского кредитования:

– размещение денежных средств исключительно в высоконадежных российских банках, преимущественно с государственным участием;

– проведение депозитных операций с Банком России.

Основным критерием для установления кредитных отношений с клиентами будет выступать подтверждённая платёжеспособность потенциального заемщика. В целях недопущения отрицательного влияния кредитных рисков на финансовую устойчивость Банка на постоянной основе будет осуществляться жёсткая классификация кредитов по степени их надёжности, в том числе посредством применения МСФО 9.

Инкассация:

– привлечение клиентов, в том числе сетевых компаний, на инкассацию с использованием индивидуальных тарифов и индивидуального подхода к каждому клиенту при обеспечении рентабельности направления деятельности;

– разработка программы лояльности (при заключении договора на инкассацию расчетно-кассовое обслуживание предоставляется по специальным тарифам);

– оптимизация маршрутов при инкассации клиентов;

– обеспеченность услугами инкассации для собственных нужд Банка.

Привлечение средств в Банк зависит от стабильности его финансового положения и ведет к увеличению объема оборотных средств. Работа Банка по привлечению средств строится по следующим основным направлениям:

– привлечение на обслуживание всех категорий клиентов;

– постепенный переход от краткосрочных к долгосрочным ресурсам;

– организация индивидуального обслуживания клиентов;

– разработка специальных продуктов, ориентированных на работу с физическими лицами, в том числе развитие направления банковских карт;

– расширение сети банков-партнеров по работе на межбанковском рынке.

Размещение средств основывается на опыте Банка по кредитованию, как индивидуальных предпринимателей и юридических лиц (в том числе банков-корреспондентов), так и физических лиц. Основным итогом деятельности Банка по-прежнему является достижение стабильного финансового результата при сохранении умеренного риска вложений.

Банк работает в пределах реально имеющихся ресурсов. Деятельность Банка осуществляется с учетом количественного соответствия между ресурсами и кредитными вложениями, и соответствия характера банковских активов специфике привлеченных ресурсов.

Экономическая самостоятельность в работе предоставляет Банку свободу распоряжения собственными средствами и привлеченными ресурсами, распоряжение доходами, свободный выбор клиентов и вкладчиков.

В то же время экономическая самостоятельность подразумевает и экономическую ответственность за результаты своей деятельности. По своим обязательствам Банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, принимая весь риск от своих операций на себя.

Банк обозначает свою приверженность принципам честной конкуренции и противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Проводя активные операции, в том числе размещение средств на краткосрочном рынке межбанковского кредитования и в депозиты Банка России, Банк несет ответственность за средства клиентов.

Обеспечение высокого качества обслуживания клиентов является для Банка приоритетным направлением. Банк постоянно работает над улучшением качества предоставляемых услуг, рассматривает запросы и пожелания клиентов. Банком предпринимаются всевозможные меры по обеспечению безопасности и защите информации по операциям клиентов.

Таким образом, рыночная политика Банка в области предлагаемых операций и сделок устанавливает достижение среднесрочных и долгосрочных целей (задач) Банка по основным направлениям деятельности на 2021 год, которые будут достигаться за счет поэтапной реализации комплекса мероприятий, охватывающих все аспекты деятельности Банка.

Предоставление полного объема банковских услуг является основой деятельности Банка. Реализация предоставления банковских услуг будет осуществляться:

- с применением инструментов электронного банковского сервиса для обслуживания клиентов;

- на основе совершенствования предоставляемых Банком услуг и внедрения новых банковских продуктов для привлечения клиентуры;

- с учетом ресурсной базы, поддержания должного качества кредитного портфеля, расширения диапазона кредитных продуктов для определения объемов кредитования. Будет продолжит проведение системного мониторинга кредитной деятельности, в первую очередь комплексной оценки на постоянной основе кредитных рисков и качества кредитного портфеля. Банк продолжит предоставление кредитов в строгом соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и развитием концепции пропорционального регулирования. С этой целью в Банке сформирован соответствующий механизм контроля за финансовыми и кредитными рисками и управлением проблемными кредитами;

- посредством предоставления кредитов МО и субъектам РФ, в пределах установленных ограничений нормативными актами Банка России, межбанковских кредитов и размещения депозитов в Банке России, как один из самых надежных способов размещения временно свободных денежных

средств клиентов. Банк будет предъявлять жесткие требования к своим контрагентам по межбанковским сделкам, которые будут осуществляться на основе регулярно пересматриваемых лимитов;

– предоставлением стандартных кредитов и различных форм кредитных линий (в том числе овердрафтов к расчетным счетам клиентов и т.п.), что позволит клиентам использовать кредитные ресурсы по мере необходимости при существенном снижении их стоимости. Основными условиями предоставления кредитов остаются и будут являться платежеспособность клиентов, качество предлагаемого залога и кредитная история заемщиков. Набор финансовых инструментов, которые Банк примет в качестве обеспечения, будет изменяться в соответствии с их реальной рыночной стоимостью;

– развития других выгодных финансовых продуктов для удовлетворения запросов своих клиентов, изменяющихся под воздействием экономической конъюнктуры;

– внедрением новых банковских услуг, которые будут сопровождаться разработкой соответствующих процедур и методик оценки рисков.

Все планируемые Банком мероприятия нацелены не только на рост объемов привлекаемых и размещаемых ресурсов, расширение диапазона услуг для клиентов, а прежде всего на повышение доходов Банка за счет качества предоставляемых банковских услуг.

В рамках работы по предоставлению банковских карт клиентам Банк продолжает развитие дистанционного банковского обслуживания для осуществления любых видов платежей клиентов, в первую очередь, посредством мобильного банкинга, а не только с персонального компьютера при использовании интернет-браузера.

В целом, Банк и в дальнейшем планирует осуществлять предоставление классических банковских услуг на финансовом рынке Республики Марий Эл, ориентируясь, прежде всего, на представителей малого и среднего предпринимательства различных отраслей. При этом Банк гарантирует проведение всех операций в надежных условиях и в соответствии с действующим законодательством, существующими правилами и практикой.

Таким образом, инвестиции в развитие инструментов электронного банковского сервиса для обслуживания клиентов, усовершенствования и внедрения новых банковских продуктов, а также развития других выгодных финансовых продуктов для удовлетворения запросов своих клиентов, изменяющихся под воздействием экономической конъюнктуры будет способствовать не только достижению среднесрочных целей (задач) Банка по повышению результатов по основным направлениям деятельности, но главным образом, позволит повысить прибыльность и рентабельность деятельности Банка в будущем.

12. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка.

Влияние внешних факторов на деятельность Банка.

Банк осуществляет свою деятельность с учетом тенденций в банковской системе России: перехода на стандарты учета и отчетности, общепринятые в мировой практике, усиление различных форм контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций; изменения в проводимой государством экономической политике, в том числе в области регулирования банковской деятельности.

В условиях негативных факторов, вызванных пандемией коронавируса, а также продолжительностью режима карантина, стагнации бизнеса и факторов неопределенности окончания и стабилизации ситуации по COVID-19, не только у Банка, но и в целом по банковскому сектору возникают сложности в реализации деятельности.

Основными внешнеэкономическими факторами, которые могут оказать существенное влияние на деятельность Банка являются:

– состояние экономики Российской Федерации и Республики Марий Эл;

– налоговая политика;
– изменения законодательства;
– изменения нормативных актов Банка России, в том числе денежно-кредитной политики Банка России.

К основным внешним факторам, которые могут повлиять на деятельность Банка в будущем, следующие:

– стагнация в экономике Российской Федерации и Республике Марий Эл;

– низкая деловая активность;
– ухудшение финансового положения хозяйствующих субъектов;
– падение покупательной способности населения;
– уменьшение объемов финансирования государственных программ на территории Республики Марий Эл;

– кризисные явления в банковском секторе.

Эти и другие внешние факторы могут определить существенное влияние на такие параметры банковской деятельности как:

– устойчивость ресурсной базы;
– уровень спроса на банковские услуги, главным образом на услуги кредитования в реальном секторе экономики Республики Марий Эл;
– динамика процентных ставок, как по ресурсной базе, так и по активным операциям.

Изменения внешнеэкономических факторов, которые могут оказывать влияние на деятельность Банка в будущем и динамика некоторых показателей, характеризующих состояние экономики Российской Федерации в 2018-2020 годах представлена в таблице 25 (источники: www.rosstat.gov.ru, www.cbr.ru, www.customs.gov.ru, уровень-инфляции.рф).

Таблица 25

Наименование статьи	2018	2019	2020
ВВП Российской Федерации, трлн. рублей	103.627	110.046	106.607
Среднегодовая цена на нефть марки BRENT, долларов за баррель	71,58	64,19	43,43
Объем импорта РФ важнейших товаров по данным таможенной статистики, млн. долларов США	240 500	247 393	233 730
Объем экспорта РФ важнейших товаров по данным таможенной статистики, млн. долларов США	449 617	424 627	338 184
Уровень безработицы в %	4.8	4.6	5.9
Объем выданных кредитов, на конец года, млрд. рублей	57 461	71 356	90 384
– юридическим лицам	45 005	57 311	74 814
– населению	12 456	14 045	15 570
Международные резервы Банка России, на конец года, млн. долларов США	468 495	554 359	595 774
Среднегодовой курс рубля к доллару США	62.93	64.62	72.32
Официальная инфляция	4.27	3.05	4.91

По этим данным можно сказать, что в 2018-2020 годы экономика Российской Федерации характеризуется спадом ВВП, существенным уменьшением экспорта, ростом уровня безработицы, ростом объемов кредитования, ростом международных резервов, при росте курса национальной валюты и при растущем показателе инфляции с 2018 по 2020 год.

Экономика показывает общий спад, которая не обеспечивает существенного роста, а отражает негативного развития событий. Вероятность того, что сегодняшнее состояние стагнации и вялым ростом сохранится в ближайшие два-три года достаточно высока, так отмечают многие аналитики и Банк России. В случае роста нефтяных котировок возможно оживление государственного финансирования различных инфраструктурных проектов, которые могут стать фактором экономического роста. На сегодняшний день трудно прогнозировать сценарии экономического развития России и регионов.

При всем этом, в среднесрочной перспективе, еще несколькими факторами, которые будут существенно влиять на экономику Российской Федерации, являются экономические санкции, сложная внешнеполитическая обстановка и ситуация по COVID-19.

Политика регулятора вынуждает кредитные организации снижать ставки по банковским продуктам. В наибольшей степени это проявится в 2021 году на фоне роста доли кредитов, выданных по новым ставкам. В то же время потребность в финансировании роста кредитных портфелей заставит банки повышать стоимость привлечения средств, чтобы поддержать приток средств вкладчиков. Компенсировать рост ставок на вклады за счет повышения ставок на кредиты у банков не получится в значительной степени из-за высокой конкуренции.

Все это ведет к падению прибыли банковского сектора. По оценке аналитиков, в 2021 году прибыль банковского сектора упадет почти вдвое, до

735 млрд. руб. Это на 54.1% или в 2.18 раза меньше финансового результата 2020 года в 1.6 трлн. руб.

В 2020 году прибыль в значительной мере сформирована банками благодаря возможности не создавать полноценные резервы в силу регуляторных послаблений, а также получению доходов по операциям с финансовыми инструментами.

На рентабельность банков в 2021 году будет давить ухудшение качества активов, и участникам рынка придется создавать дополнительные резервы. По оценке аналитиков, доля просроченной задолженности в 2021 году достигнет 6.5% (против 5,7% в 2020 году), и лишь в 2022 году опустится до 6.1%. Основной прирост просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле российских банков в 2021 году сформируют заемщики, чьи кредиты были реструктурированы. Объем ссуд, условия по которым были пересмотрены по причине снижения платежеспособности заемщиков в следствии коронавируса, мог достичь 2-3 трлн. руб. и составить 3-4% портфеля.

В итоге «отложенные» резервы, которые банки могли не создавать, поскольку Банк России позволил не ухудшать качество активов при реструктуризации, могут превысить 1.5 трлн. руб.

В целом, можно оценить возможность влияния внешних факторов на деятельность Банка, как негативное, которое может существенным образом повлиять на достижение поставленных стратегических целей, планируемых показателей деятельности и выполнении запланированных мероприятий, а также на характер и масштаб совершаемых операций, результатов деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков. Прежде всего, развитие негативных факторов, таких, например, как в 2020 году распространение пандемии коронавирусной инфекции, окажет существенное влияние на ухудшение финансового положения Банка, которое может быть вызвано снижением доходности и ростом расходов на обеспечение соответствия деятельности, предъявляемых законодательством и нормативными актами Банка России к функционированию кредитных организаций, а также ухудшение финансового положения заемщиков, которое будет являться негативным фактором по созданию дополнительных резервов, и как следствие, увеличение расходов на покрытие кредитного риска.

Влияние внутренних факторов на деятельность Банка.

Помимо внешних факторов имеются и внутренние факторы, которые могут оказать влияние на деятельность Банка. К основным внутренним факторам, которые могут оказывать такое влияние на деятельность Банка можно отнести:

- состояние материально-технической базы;
- организационная структура;
- комплексная система управления рисками и внутренний контроль;
- применяемые информационные технологии;
- кадровая политика.

Банк продолжит уделять большое внимание развитию материально-технической базы и ее соответствию современным технологическим требованиям, определяемым как уровнем достижений современных банковских технологий, так и нормативными требованиями Банка России. Совершенствование бизнес-процессов является неперенным условием поддержания конкурентоспособности Банка на должном уровне и будет являться постоянной составляющей его развития.

Эффективность деятельности, уровень и направления развития Банка основывается на качестве существующей системы корпоративного управления, степени взаимодействия, грамотности распределения полномочий между акционерами, Советом директоров, Президентом, Правлением и структурными подразделениями Банка. Банк продолжит работу по совершенствованию своей организационной структуры.

В процессе своей деятельности Банк сталкивается с различными видами банковских рисков. Система управления рисками состоит из контроля на постоянной основе за текущим уровнем банковских рисков, а также организации адекватного реагирования на возникающие угрозы получения ущерба. Поэтому важное место в развитии Банка отводится управлению рискам, состоянию внутреннего контроля, в том числе противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения, безопасности и защиты информации. Основными направлениями развития системы внутреннего контроля и системы управления рисками Банка являются:

- совершенствование контроля в сфере организации бухгалтерского учёта, обработки информации и достоверности отчётности;
- совершенствование оценки банковских рисков и их влияния на результаты деятельности Банка;
- регулярный пересмотр системы внутреннего контроля и периодический анализ качества её работы.

В своей работе Банк выделяет и оценивает следующие виды рисков: кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками и капиталом, руководствуясь рекомендациями Банка России, принципами и правилами, заложенными в Базельском соглашении.

Системное развитие информационных технологий по-прежнему рассматривается Банком как обязательное условие для поддержания своей конкурентоспособности на рынке кредитно-финансовых услуг и обеспечения безопасного функционирования.

Совершенствование работы с персоналом является одним из факторов, определяющих успешность реализации стратегических задач развития Банка. Поэтому, главной целью кадровой политики Банка является формирование коллектива профессионалов, способных в быстро изменяющихся условиях функционирования рынка кредитно-финансовых услуг укрепить позиции Банка. С целью достижения такой цели в Банке осуществляется непрерывной процесс повышения профессиональной подготовки всех категорий персонала, поощряется стремление работников к получению более высокого уровня профильного образования и освоения новых востребованных специальностей в учебных заведениях. Повышение уровня профессиональной подготовки будет сопровождаться совершенствованием системы материальных и моральных стимулов сотрудников к высокопроизводительному труду, который будет осуществляться как в направлении повышения мотивации к достижению максимально высоких показателей деятельности Банка за счет повышения уровня реального содержания заработной платы, так и поощрения творческого подхода к делу, стремления сотрудников внести в процесс организации труда новаторские идеи и новые технологические решения.

Таким образом, для выполнения стратегических целей, планируемых мероприятий, Банк будет учитывать не только влияние на его деятельность внешних факторов, но и внутренних. Реализация внутренних факторов, может негативно отразиться на выполнении запланированных мероприятий, направленных на успешное развитие деятельности Банка. А значит, только сплоченность коллектива, его профессионализм и стремление сотрудников к выполнению своих обязанностей может в целом оказать положительное влияние на достижение максимально высоких показателей деятельности Банка.

Перечень индикаторов изменений внешней и внутренней среды способных повлиять на деятельность Банка.

В дополнение к ранее выделенным внешним и внутренним факторам, влияющим на деятельность Банка, можно обобщить и выделить перечень индикаторов изменений внешней и внутренней среды (основные риски и факторы неопределенности), которые могут повлиять на развитие Банка.

В качестве основных рисков и факторов неопределенности, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка, следует выделить:

1. Изменения конъюнктуры банковского рынка России и Республики Марий Эл.
2. Состояние экономики и внешнеторгового баланса Российской Федерации и макроэкономические параметры функционирования финансовых рынков.

3. Изменение законодательной и нормативной базы, регулирующей банковский сектор экономики.

4. Рост требований к материально-технической базе Банка.

5. Кадровые изменения внутри Банка.

Перечень индикаторов изменений внешней и внутренней среды, влияющих на развитие Банка, представлен в таблице 26.

Таблица 26

**Степень влияния индикаторов изменений
внешней и внутренней среды на деятельность Банка**

Наименование индикатора	Влияние на сценарий развития (наиболее вероятный, наилучший, наихудший)
Изменения конъюнктуры банковского рынка России и Республики Марий Эл; Макроэкономические параметры функционирования финансовых рынков; Состояние экономики и внешнеторгового баланса Российской Федерации.	В случае резкого замедления темпов роста ВВП, могут существенно снизиться объемы банковских услуг и, как следствие, переход от наиболее вероятного сценария развития к наихудшему. В другом случае, при плавном росте ВВП и благоприятной ситуации для РФ на сырьевом рынке возможен переход от наиболее вероятного к наилучшему сценарию.
Изменение законодательной и нормативной базы, регулирующей банковский сектор экономики.	В том случае, если изменения нормативной базы, регулирующей банковский сектор экономики, будут носить дискриминационный характер для банков с базовой лицензией, возможен переход к наихудшему сценарию развития.
Рост требований к материально-технической базе Банка.	Вероятность перехода к наихудшему сценарию развития по данному фактору крайне мала. Банк в состоянии поддерживать современный уровень своей материально-технической базы.
Кадровые изменения внутри Банка.	Влияние на темпы развития банка вероятны только в случае существенных изменений кадрового состава.
Денежно-кредитная политика Банка России (изменение ключевой ставки Банка России).	В случае резкого снижения ключевой ставки Банка России, могут существенно снизиться процентные доходы, как следствие, переход от наиболее вероятного сценария развития к наихудшему. В другом случае, при резком росте ключевой ставки Банка России и благоприятной ситуации на банковском рынке, возможен переход от наиболее вероятного к наилучшему сценарию.
Появление конкурентов с большими объемами дешевых ресурсов.	Данный фактор может негативно повлиять на уровень процентных доходов Банка. В этом случае существует умеренная вероятность перехода к наихудшему сценарию развития.

К особенностям конъюнктуры банковского рынка Республики Марий Эл относятся:

– отсутствие других самостоятельных банков регионального значения;

– приоритетным направлением деятельности для большинства банковских учреждений является предоставление кредитов юридическим и физическим лицам;

– в части привлечения денежных средств населения основная доля депозитов принадлежит нескольким кредитным учреждениям.

В рамках ежеквартальной оценки текущих результатов деятельности Банка Совет директоров оценивает степень влияния рисков, связанных с развитием Банка, и на основании перечня индикаторов изменений внешней и внутренней среды, в случае необходимости, принимает решение о переходе от одного альтернативного планируемого сценария к другому.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, основанной на многолетних результатах его деятельности, консервативной, ответственной и информационно открытой стратегии ведения бизнеса. Банк имеет свой постоянно обновляемый Интернет-сайт, предоставляющий информацию о деятельности Банка широкому кругу пользователей: потенциальным и действующим клиентам, акционерам, инвесторам и иным заинтересованным лицам. Банк уделяет значительное внимание качеству обслуживания и ориентируется на долгосрочное сотрудничество с клиентами и контрагентами. Банком разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, осуществляются процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов, что положительно сказывается на деловой репутации Банка и снижает риск потери клиентов.

12.1. Сведения об уровне достаточности капитала Банка.

Расчет капитала (собственных средств) Банка произведен согласно Положению Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))»⁵.

Информация об основных инструментах капитала Банка представлена ниже в таблице 27:

Таблица 27

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2021, тыс. руб.	01.01.2020, тыс. руб.
1.	Основной капитал, всего, в том числе:	300 006	303 830
1.1.	уставный капитал и эмиссионный доход	82 910	82 910
1.2.	нераспределенная прибыль	215 601	219 425
1.3.	резервный фонд	1 495	1 495
2.	Показатели, уменьшающие источники капитала, всего, в том числе:	1 131	1 358
2.1.	нематериальные активы	1 131	1 358
2.2.	отрицательная величина добавочного капитала	0	0

⁵ Далее по тексту – Положение № 646-П.

3.	Добавочный капитал	0	0
4.	Дополнительный капитал	31 548	31 628
5.	Итого собственные средства (капитал)	330 423	334 100

Информация об уровне достаточности капитала представлена ниже в таблице 28.

Таблица 28

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2020, %	01.01.2019, %
1.	Нормативное значение достаточности основного капитала	6,0	6,0
1.1.	Фактическое значение достаточности основного капитала	26,0	26,0
2.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала)	8,0	8,0
2.1.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала)	27,8	27,8

Банк осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала (информация по всем составляющим собственного капитала Банка представлена в отчетной форме 0409808), рассчитываемого в соответствие с нормативными актами Банка России.

Управление капиталом Банка осуществляется согласно Положению о системе управления рисками и капиталом в Банке. Настоящее Положение определяет перечень внутренних процедур оценки достаточности капитала⁶. ВПОДК представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры.

ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

С целью определения достаточности капитала Банка, необходимого для покрытия принятых и потенциально возможных рисков, Банк в процессе управления рисками и капиталом выделяет регуляторный и экономический капитал. Регуляторный капитал – капитал Банка, необходимый для покрытия принятых в процессе деятельности рисков, методология оценки которых установлена Банком России. Методика определения регуляторного капитала установлена Положением № 646-П. Достаточностью регуляторного капитала считается выполнение норматива достаточности капитала Банка (Н1.0), рассчитываемого в соответствии с Инструкцией № 183-И.

⁶ Далее по тексту – ВПОДК.

Экономический капитал – капитал Банка, необходимый для покрытия всех видов принятых и потенциально возможных рисков, который определяется на основании показателей склонности к риску.

Склонность к риску (целевые уровни рисков) определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. На основе количественных и качественных показателей рисков Банк определяет плановый (целевой) уровень риска в процентах от капитала. Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении существенных (значимых) для Банка рисков. В целях оценки достаточности необходимого капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала (экономического капитала) и объема, имеющегося в распоряжении Банка капитала (регуляторного капитала). Расчет совокупного объема необходимого капитала для покрытия принимаемых рисков осуществляется не реже одного раза в квартал и утверждается Правлением Банка. Контроль за соответствием объема необходимого капитала для покрытия принимаемых рисков осуществляет Совет директоров Банка не реже одного раза в квартал.

При определении планового уровня капитала Банк оценивает текущую потребность в капитале, необходимую для покрытия рисков и учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленной стратегии развития, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков. Плановый уровень капитала устанавливается в соответствии с действующей Программой (стратегией) развития Банка.

При разработке Программы (стратегии) развития Банка определяется потребность в капитале на период действия программы, и определяются объемы операций (размер рисков) по приоритетным направлениям деятельности. Банк устанавливает в Программе (стратегии) развития плановые значения объемных показателей по основным видам проводимых операций с учетом безусловного выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России. Достаточность (требуемый размер) капитала Банка является обязательным планируемым показателем при разработке и утверждении Советом директоров Программы (стратегии) развития Банка. Оценка достаточности капитала осуществляется Советом директоров в рамках ежеквартального отчета о ходе выполнения текущей программы (стратегии) развития Банка. В рамках контроля за соблюдением обязательных экономических нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций, экономическим управлением и службой управления рисками осуществляется ежедневный и ежемесячный контроль достаточности капитала Банка.

12.2. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития

Банка в рамках реализации стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров.

Цель системы управления рисками и капиталом заключается в ограничении уровня принимаемых Банком 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 развития Банка.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- определение процедур идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение значимых для Банка рисков;
- определение методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определение методов и процедур управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- определение методов минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработка системы мониторинга и отчетности Банка в рамках системы управления рисками и капиталом;
- определение процедур внутреннего контроля за выполнением требований системы управления рисками и капиталом;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам риска.

Принципы системы управления рисками и капиталом.

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). 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.

12.3. Информация о способах выявления рисков, их измерения, мониторинга и контроля.

Для выявления рисков и его измерения Банком на постоянной основе проводится мониторинг рисков. Способом выявления рисков является проведение количественного и качественного анализа операций Банка, а также влияния внешних и внутренних факторов, которые оказывают существенное влияние на деятельность Банка, а измерение рисков выражается в контрольных показателях, которые включают в себя финансовые коэффициенты, лимиты по операциям Банка, структуре портфеля активов и пассивов.

Мониторинг риска – это процесс регулярного анализа показателей риска применительно к его виду и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности. Процесс мониторинга риска включает в себя: распределение обязанностей по мониторингу риска, определение системы контрольных показателей и методы регулирования риска. Обязанности по мониторингу рисков распределяются между функциональными подразделениями Банка, органами управления, службы управления рисками, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля.

Обязанность контроля за полнотой и эффективностью функционирования системы управления рисками в Банке возложена на Совет директоров, Президента и Правление Банка, службу управления рисками, службу внутреннего аудита, службу внутреннего контроля.

12.4. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения.

Риск определяется как присущая деятельности Банка возможность (вероятность) понесения потерь и/или ухудшения ликвидности и/или возникновения иных негативных последствий вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и/или внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.).

В рамках процедуры идентификации рисков выделяются риски, которые являются существенными (значимыми) для Банка.

Существенными (значимыми) признаются риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

В целях идентификации существенных рисков Банк определил для себя следующий перечень потенциально возможных рисков.

Финансовые виды рисков – риски возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых активов и (или) обязательств Банка и (или) ухудшения финансовых показателей, в том числе состояния ликвидности Банка, которые непосредственно связаны с совершением операций по предоставлению банковских продуктов и услуг.

Финансовые риски включают: кредитный риск, операционный риск, процентный риск, рыночный риск, риск ликвидности, страновой риск.

Нефинансовые риски – риски, не связанные непосредственно с осуществлением операций по предоставлению банковских продуктов и услуг.

Нефинансовые риски включают: правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск.

Основными источниками возникновения рисков являются: внешние или рыночные источники и внутренние или специфические источники.

Внешние источники характерны для всех участников финансовой деятельности и всех видов финансовых операций. Среди внешних источников риска для Банка к наиболее существенным можно отнести: конкуренция, технология, состояние экономики.

Внутренние источники финансовых рисков характеризуются внутренней средой Банка. Анализ сильных и слабых сторон Банка при выявлении степени вероятности финансовых рисков проводится по основным сферам таким как: кадровая политика, организация общего управления, маркетинг, возможность привлечения краткосрочного капитала, возможность привлечения долгосрочного капитала.

12.5. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

В системе управления рисками и капиталом в Банке участвуют следующие органы управления и подразделения: Совет директоров, Правление, Президент, Финансовый комитет, служба управления рисками, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, управление безопасности и защиты информации, операционное управление, управление по кассовой работе, управление автоматизации, управление бухгалтерского учета и отчетности, управление инкассации, общий отдел, отдел платежных систем, отдел валютных операций, дополнительные офисы Банка.

К их компетенции относятся следующие вопросы:

Совет директоров – принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка; утверждение внутренних документов, касающихся системы контроля и управления рисками, контролирует результаты выполнения ВПОДК, результаты стресс - тестирования, контролирует на постоянной основе (не реже одного раза в квартал) текущий уровень всех банковских рисков, выполнение обязательных нормативов, размер капитала и результаты оценки достаточности капитала Банка, утверждение мероприятий, направленных на снижение допустимого уровня банковских рисков в случае их превышения над установленными значениями и др. вопросы.

Правление Банка – определяет процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне; контролирует результаты стресс-тестирования, контролирует на постоянной основе (не реже одного раза в месяц) текущий уровень банковских рисков и достаточности капитала; в случае превышения допустимого уровня рисков, разработка и предоставление на утверждение Совету директоров мероприятий, направленных на его снижение до допустимых значений и др. вопросы.

Финансовый комитет Банка – управляет текущим кредитным риском и риском концентрации; контролирует на постоянной основе (не реже одного раза в месяц) текущий уровень банковских рисков; в случае превышения допустимого уровня кредитного риска и/или риска концентрации, разрабатывает и предоставляет на рассмотрение Правления Банка с

последующим утверждением Советом директоров мероприятия, направленные на его снижение до допустимых значений; в случае превышения допустимого уровня риска ликвидности доводит информацию до Правления Банка (в течение одного рабочего дня), разрабатывает совместно с экономическим управлением, службой управления рисками мероприятия и предоставляет на утверждение Правлению Банка план по восстановлению ликвидности др. вопросы.

Служба управления рисками – организует процесс по идентификации, выявлению, оценке, агрегированию наиболее значимых рисков; оценивает достаточность имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, осуществляет оценку совокупного объема необходимого капитала; формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков для руководства Банка, формирует отчетность ВПОДК по Банку; разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками и достаточностью капитала в целом по Банку, в случае превышения допустимого уровня рисков – оперативное информирование (не позднее следующего рабочего дня) об этом Правления, Президента и Финансового комитета Банка и др. вопросы.

Служба внутреннего аудита – проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, проверяет деятельность службы управления рисками; информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения; формирует требования к организации внутреннего аудита в Банке в части проверки системы управления рисками и достаточностью капитала; вносит предложения по совершенствованию процедур управления банковскими рисками на Правление Банка.

Служба внутреннего контроля – проводит проверку соответствия внутренних нормативных документов Банка по управлению рисками и достаточностью капитала законодательству РФ и нормативным документам Банка России; информирует Правление Банка о результатах проведенных проверок с периодичностью, определенной Положением «О службе внутреннего контроля».

Подразделения Банка, участвующие в системе управления рисками и капиталом – несут ответственность за составление и предоставление информации по мониторингу банковских рисков; взаимодействуют со службой управления рисками в рамках контроля соответствия уровней принимаемых рисков установленным лимитам; формируют предложения к методологии и процессам управления банковскими рисками.

12.6. Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.

В отношении каждого из существенных (значимых) рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для

оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые уровни рисков и систему лимитов, исходя из установленной склонности к риску, а также процедуры контроля за их соблюдением. Контроль за объемами принятых Банком значимых рисков осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

Организация управления отдельными видами рисков устанавливается соответствующими положениями, утвержденными в Банке.

В течение 2020 года значимых изменений в процедуры управления рисками и методы их оценки не вносились.

12.7. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.

Формирование отчетности по рискам осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. В Банке организован процесс сбора, проверки и консолидации данных для проведения процедур оценки банковских рисков и расчета требований к капиталу для их покрытия.

Состав и периодичность отчетности по рискам, предоставляемой Совету директоров, Правлению, Президенту Банка, определяется внутренними нормативными документами Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Состав отчетности по рискам: информация о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков. Форматом отчетности ВПОДК Банка принимается формат, приведенный в Приложении № 2 к Письму Банка России от 29.06.2011 № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала»; о результатах стресс-тестирования; систему отчетов и мониторинг текущего состояния банковских рисков, включающую в себя: информацию о нормативных и фактических значениях показателей, определяющих уровень по каждому виду рисков, формирующуюся из форм отчетностей, определенных внутренними документами Банка по управлению отдельными видами существенных (значимых) рисков; сводную таблицу текущего состояния банковских рисков, которая включает в себя все виды существенных (значимых) рисков и информацию о них; отчет о размере и достаточности капитала, предоставляемый по форме отчетности 0409808, определенной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных

организаций в Центральный банк Российской Федерации»⁷; о результатах оценки достаточности капитала Банка в результате проведения процедур, определяющих уровень необходимого капитала для покрытия принимаемых и потенциально возможных рисков; отчёт о выполнении обязательных нормативов Банка, предоставляемый по форме отчётности 0409813, определенной Указанием № 4927-У.

Банк формирует отчетность на регулярной основе.

12.8. Информация о значимых видах рисков.

Кредитный риск и риск концентрации.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или контрагентом договорных финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Источниками кредитного риска являются кредитные и прочие операции Банка с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы.

Концентрация кредитного риска – предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим зонам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам. Риск концентрации не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами.

Целью управления кредитным риском и риском концентрации является минимизация потерь Банка при проведении операций кредитования (и приравненных к ним операций), обеспечение безусловной возвратности размещаемых ресурсов.

Задачами управления кредитным риском и риском концентрации являются постоянный мониторинг текущего уровня кредитного риска и риска концентрации, контроль за текущим состоянием заемщиков, повышение качества залогового обеспечения кредитных операций и другие мероприятия, позволяющие увеличить надежность кредитных вложений.

Финансовый комитет при совершении активных операций (выдаче кредитов и других операциях, приравненных к ссудной задолженности), устанавливает лимиты кредитования на одного заемщика Банка (взаимосвязанных заемщиков), в случае изменения (ухудшения) текущего финансового состояния заемщика, по отношению к периоду возникновения ссудной или приравненной к ссудной задолженности, определяет комплекс мероприятий по снижению уровня кредитного риска (снижение текущей ссудной задолженности, заключение дополнительного договора о залоге и другие), в случае превышения допустимых значений, определенных внутренними документами Банка, одного или нескольких показателей

⁷ Далее по тексту – Указание № 4927-У.

кредитного риска и риска концентрации незамедлительно (в течение одного рабочего дня) доводит эту информацию до Правления и Президента Банка.

Ответственные подразделения Банка, осуществляющие активные операции (выдача кредитов и другие операции, приравненные к ссудной задолженности) готовят информацию о заемщике в соответствии с регламентом проведения операции, определенным внутренними нормативными документами Банка, обеспечивают выдачу кредита и контроль за его погашением (контролируют сроки исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору).

Классификация кредитов осуществляется на постоянной основе в зависимости от финансового состояния клиента - заемщика, уровня обеспеченности кредитов и качества исполнения заемщиком обязательств по заключенным договорам в порядке, предусмотренном нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка. Кредитование связанных лиц производится в рамках, установленных Банком России обязательных экономических нормативов и в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Мониторинг (проверка текущего финансового состояния) заемщика в период существования ссудной задолженности осуществляется с периодичностью, установленной органом управления Банка (но не реже одного раза в квартал). В соответствии с нормативными документами Банка России, действующего законодательства и внутренних документов Банка определяется размер резервов по ссудной задолженности. Размер создаваемых резервов отражает текущий уровень кредитного риска, который несет Банк, при проведении активных операций.

В качестве показателей уровня кредитного риска и риска концентрации используются:

- показатель достаточности собственных средств, равный значению обязательного норматива Н1.0 «Достаточность собственных средств (капитала) банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией № 183-И. Допустимое значение показателя – не менее 11%;

- показатель качества ссуд, равный значению ПА1 «Показатель качества ссуд», рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»⁸. Допустимое значение показателя – не более 20%;

- показатель риска потерь, равный значению ПА2 «Показатель риска потерь», рассчитывается в соответствии с Указанием № 4336-У. Допустимое значение показателя – не более 60%;

- показатель доли просроченных ссуд, равный значению ПА3 «Показатель доли просроченных ссуд», рассчитывается в соответствии с Указанием № 4336-У. Допустимое значение показателя – не более 18%;

- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам, равный значению ПА4 «Показатель размера резервов на потери по ссудам и

⁸ Далее по тексту – Указание № 4336-У.

иным активам», рассчитывается в соответствии с Указанием № 4336-У. Допустимое значение показателя – не более 15%;

– показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, равный значению обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией № 183-И. Допустимое значение показателя – не более 20%;

– показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), равный значению обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)», рассчитывается в соответствии с Инструкцией № 183-И. Допустимое значение показателя – не более 20%;

– показатель оценки активов (РГА), определяющий уровень кредитного риска и риска концентрации, представляющий собой средневзвешенное значение показателей, указанных выше, рассчитывается в соответствии с Указанием № 4336-У. Допустимое значение показателя – не более 2,3.

Уровень кредитного риска и риска концентрации Банка признается удовлетворительным, если обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА) не превышает значения 2,3.

Расчетные значения на 01.01.2021 следующие: Н1.0=26,2%, ПА1=12,2%, ПА2=5,6%, ПА3=12,2%, ПА4=4,4%, ПА5(Н6)=18,1%, ПА6(Н25)=12,1%, РГА=1,8. Уровень кредитного риска и риска концентрации Банка признается удовлетворительным, обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА) не превышает допустимого значения – не более 2,3.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах: утверждения сделок; использования лимитов, ограничивающих риск; мониторинга.

Информация об общем уровне сформированных резервов на 01.01.2021 и на 01.01.2020 представлена ниже:

Таблица 29

Сформированные резервы на 01.01.2021 г., тыс. рублей

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Задолженность в разрезе категории качества					Резерв на возможные потери	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический
1.	Корреспондентские счета	16363	14940	1423	0	0	0	14	14
2.	Межбанковские кредиты и депозиты	430000	300000	0	0	0	130000	130000	130000
3.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	13604	864	114	0	0	12626	12627	12627
5.	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	1423983	877523	411785	25231	5000	104444	136998	123358

6.	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	29860	2809	2	10	0	27039	27044	27044
7.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	75469	0	8156	65910	58	1345	5750	4911
8.	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	10697	0	0	0	0	10697	10697	10697

Таблица 30

Сформированные резервы на 01.01.2020 г., тыс. рублей

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Задолженность в разрезе категории качества					Резерв на возможные потери	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический
1.	Корреспондентские счета	17726	17726	0	0	0	0	0	0
2.	Межбанковские кредиты и депозиты	533418	403418	0	0	0	130000	130000	130000
3.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	14089	1454	9	0	0	12626	12626	12626
5.	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	783855	186200	449017	39194	5000	104444	146100	128891
6.	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	32889	4883	22	27	0	27957	27964	27964
7.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	79689	0	10891	67870	70	858	5818	5011
8.	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	10875	5	0	0	0	10870	10870	10870

В целях снижения кредитного риска по активным операциям (выдаче кредитов и других операциях, приравненных к ссудной задолженности) Кредитной политикой Банка определены условия, предусматривающие фактическое создание резерва на возможные потери в уменьшение от расчетного значения резерва, при условии принятия обеспечения. В соответствии с Кредитной политикой Банка и внутренними документами Банка определены следующие виды обеспечения: гарантии и поручительства, залог (высоко ликвидные ценные бумаги, товарно-материальные ценности, недвижимость, иное имущество и имущественные права), а также иные не запрещенные действующим законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка виды обеспечения, которые относят к I и II категории качества обеспечения.

По состоянию на 01.01.2021 в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты гарантии и поручительства на общую балансовую стоимость 1 940 378 тыс. рублей и имущество на общую балансовую стоимость 875 061 тыс. рублей. В целях уменьшения создаваемого резерва Банком определено обеспечение, относимое ко II категории качества, в размере 448 682 тыс. рублей. I категория качества обеспечения Банком не определена.

По состоянию на 01.01.2020 в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты гарантии и поручительства на общую балансовую стоимость 1 981 406 тыс. рублей и имущество на общую балансовую стоимость

800 128 тыс. рублей. В целях уменьшения создаваемого резерва Банком определено обеспечение, относимое ко II категории качества, в размере 358 906 тыс. рублей. I категория качества обеспечения Банком не определена.

Риск ликвидности.

Ликвидность – способность Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечить рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полной мере выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. При этом определяется приемлемый уровень ликвидности, объем потребности Банка в ликвидных средствах, порядок управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также в случае быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию). Управление риском ликвидности осуществляется также в целях:

- поддержание риска ликвидности на заданном уровне;
- разработка способов оптимизации риска;
- определение и обеспечение потребности Банка в ликвидных средствах;
- минимизация стоимости поддержания требуемого уровня ликвидности.

В качестве лимитов приняты значения обязательных экономических нормативов, установленных нормативными актами Банка России, нормирующими текущую ликвидность (норматив НЗ) (Инструкция № 183-И), значения группы показателей оценки ликвидности, установленные Указанием № 4336-У:

- показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1), допустимое значение показателя – не менее 10%;
- норматив мгновенной ликвидности Н2 (ПЛ2), допустимое значение показателя – не менее 17%;
- норматив текущей ликвидности НЗ (ПЛ3), допустимое значение показателя – не менее 50%;

- показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4), допустимое значение показателя – не более 50%;
- показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5), допустимое значение показателя – не более 8%;
- показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6), допустимое значение показателя – не более 45%;
- показатель небанковских ссуд (ПЛ7), допустимое значение показателя – не более 140%;
- показатель усреднения обязательных резервов ПЛ8, допустимое значение показателя – отсутствие факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов;
- показатель обязательных резервов ПЛ9, допустимое значение показателя – отсутствие у Банка фактов неуплаченного недовзноса в обязательные резервы и (или) непереуведенной суммы невыполнения усреднения обязательных резервов;
- показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10), допустимое значение показателя – не более 80%;
- показатель не исполненных Банком требований перед кредиторами (ПЛ11), допустимое значение показателя – отсутствие у Банка неисполненных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам, включая требования Банка России, и (или) обязанности по уплате обязательных платежей;
- показатель оценки ликвидности (РГЛ), который представляет собой средневзвешенное значение показателей, указанных выше, рассчитывается в соответствии с Указанием № 4336-У, допустимое значение показателя – не более 2,3.

Расчетные значения на 01.01.2021 следующие: ПЛ1=39,5%, ПЛ2=31,7%, ПЛ3=72,4%, ПЛ4=43,2%, ПЛ5=-22,3%, ПЛ6=0,0%, ПЛ7=80,9%, ПЛ8=отсутствие факта, ПЛ9=отсутствие факта, ПЛ10=0,0%, ПЛ11=отсутствие факта, РГЛ=1,2. Уровень риска ликвидности Банка признается удовлетворительным, обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) не превышает значения 2,3.

Расчет (анализ) значений обязательных экономических нормативов производится ежедневно согласно методике и нормативным документам Банка России. В Банке используется методика управления риском потери ликвидности, которая включает в себя:

- расчет объемов поступлений и списаний денежных средств со счетов Банка, на различную временную перспективу, который состоит из:
- расчета денежных потоков на контрактной основе (плановые потоки): осуществляется с использованием данных ежедневного платежного баланса;
- расчета денежных потоков на поведенческой основе: осуществляется с учетом статистики за последний месяц;
- расчета денежных потоков по условным обязательствам Банка с использованием текущей информации по кредитным линиям и овердрафтам и статистических данных за последний месяц;

- расчет разрывов ликвидности в абсолютных и относительных значениях за каждый временной промежуток и с нарастающим итогом;
- определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности;
- проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, используя значения обязательных нормативов;
- норматив текущей ликвидности НЗ, определяющий риск потери ликвидности в течение 30 ближайших календарных дней.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, решения принимаются в пользу поддержания уровня ликвидности на допустимом уровне.

Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежеквартальной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банки несут риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета, такие риски обычно обнаруживаются при осуществлении банком операций на рынке, независимо от того, идет ли речь о долговых инструментах или об акциях самого банка, о валютных операциях или позициях, открытых по другим инструментам. Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск: банки выступают агентами рынка, устанавливая курс для своих клиентов или поддерживая открытые валютные позиции.

Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

Целью управления рыночным риском является максимальное снижение риска убытков при проведении активных операций на финансовых рынках. Задачами управления рыночным риском являются постоянный мониторинг финансовых рынков, контроль за динамикой текущей стоимости рыночного портфеля Банка, прогнозирование стоимости портфеля на будущие периоды, проведение активных операций на финансовых рынках в пределах, определенных внутренними положениями Банка.

Банк не проводит сделок с производными финансовыми инструментами и финансовыми активами торгового портфеля, определяемыми как хеджирующие в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Поэтому Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

В качестве показателей уровня рыночного риска используется величина суммарной открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с действующей методикой Банка России. Допустимое значение показателя – не более 5% от капитала Банка.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Целью управления валютным риском является максимальное снижение риска убытков при колебании валютных курсов. Задачами управления валютным риском являются постоянный мониторинг валютного рынка, контроль за динамикой курсов валют, прогнозирование курсов валют на будущие периоды, проведение операций с иностранной валютой в пределах, установленных лимитов.

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение.

На 01.01.2021 г. уровень рыночного риска, признан удовлетворительным, объем возможных убытков вследствие влияния рыночного риска составил 0,2% от капитала Банка при допустимом значении – не более 5,0% от капитала Банка.

Операционный риск.

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

Выявление операционного риска осуществляется на регулярной основе.

Правовой риск является частью операционного риска.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка,

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банком осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется на постоянной основе аналитическая база данных о возможных и фактически понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система предельно допустимого уровня (лимита);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга показателей операционного риска;
- информационная система;
- система минимизации и контроля.

Оценка измерения операционного риска Банка производится на основании внутренних документов Банка с учетом нормативных актов Банка России. Нормативное значение для операционного риска определено как объем возможных убытков от операционной деятельности за отчетный год с нормативным значением не более 15% от капитала Банка.

На 01.01.2021 уровень операционного риска, включая правовой, признан удовлетворительным, объем возможных операционных убытков составил 0,5% от капитала Банка при допустимом значении – не более 15% от капитала Банка.

Основные мероприятия, направленные на минимизацию уровня операционного риска, в случае превышения установленных лимитов используются:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка распределения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- совершенствование внутренних порядков и процедур совершения банковских операций;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- настройка автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;

- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- проведение анализа влияния факторов операционного риска на показатели деятельности Банка;
- страхование, в том числе: имущественное страхование (страхование имущества, денежной наличности, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка); личное страхование (страхование служащих от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- другие мероприятия.

Стратегический риск.

Под стратегическим риском понимается риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечении в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегия деятельности и развития Банка определяется Программой (стратегией) развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), которая утверждается в соответствии с Положением «О разработке, утверждении и изменениях (корректировке) Программы (стратегии) развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)» Советом директоров Банка на период 5 лет. Данная Программа развития Банка определяет приоритетные направления деятельности Банка, целевые финансовые и количественные показатели, организационные меры (мероприятия по развитию бизнеса).

Выполнение текущей Программы развития оценивается и контролируется Советом директоров Банка на постоянной основе не реже одного раза в квартал.

В том случае, если в ходе выполнения или не выполнения, Программы развития Банка возникает недопустимый уровень стратегического риска, Правление Банка разрабатывает, а Совет директоров Банка утверждает мероприятия, необходимые для снижения уровня стратегического риска, в том числе связанные с корректировкой текущей Программы развития Банка.

Уровнем стратегического риска Банком признаётся реализация Программы развития Банка, а пограничными лимитами признаются нормы выполнения или отклонения реализации Программы развития Банка. В целях настоящего Положения под недопустимым уровнем риска понимается резкое (более чем на 30%) уменьшение значений основных финансовых показателей, определённых текущей Программой развития Банка.

На 01.01.2021 уровень стратегического риска, признан удовлетворительным, поскольку по основным финансовым показателям,

определённые текущей Программой развития Банка, уменьшения более чем на 30% не выявлено.

Главными целями развития Банка в соответствии с Программой развития Банка на 2018-2020 годы на планируемый период (к 01.01.2021 года) признаются:

- достижение размера собственных средств (капитала) Банка – не менее 340 млн. рублей;
- диверсификация кредитного портфеля за счет увеличения доли кредитов, предоставляемых в рамках портфелей однородных ссуд, а также субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам;
- сохранение доли Банка на рынке банковских услуг Республики Марий Эл.

Риск инвестиций в долговые инструменты.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем («Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий; фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

По состоянию на 01.01.2021 г., а также в течение отчетного периода Банк не имел финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентный риск банковского портфеля.

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

Источники процентного риска (несовпадение сроков погашения финансовых инструментов):

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;

- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок;

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Методом измерения процентного риска в целях настоящего Положения является метод гэл-анализа, который изложен в приложении к Письму Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском»⁹.

Целью управления процентным риском является сбалансированность между процентной ставкой по привлекаемым ресурсам и процентной ставкой по проводимым активным операциям, позволяющая иметь процентную маржу, достаточную для достижения банком планируемых финансовых результатов. Задачей управления процентным риском является проводимый на постоянной основе мониторинг процентной конъюнктуры на рынках привлечения и размещения денежных средств, контроль за соблюдением установленных лимитов процентного риска, а также изменений в кредитно-денежной политике Банка России, касающихся процентных ставок.

Мониторинг и оценка процентного риска осуществляется на регулярной основе.

Цели и задачи управления процентным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система предельно допустимого уровня (лимита);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга показателей рыночного, валютного и процентного рисков;

⁹ Далее по тексту – Письмо № 15-1-3-6/3995.

- информационная система;
- система минимизации и контроля.

Методика, используемая в данном отчете, разработана на основе гээп-анализа в рамках рекомендательного Письма № 15-1-3-6/3995, и содержит расчет коэффициентов разрыва во временном интервале до 1 года между работающими активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В качестве ограничения уровня процентного риска используются следующие показатели уровня процентного риска: допустимое значение по совокупному относительному гээпу (отношение суммы активов в интервале с нарастающим итогом к сумме обязательств, рассчитанной в каждом временном интервале с нарастающим итогом) - не менее 0,9, расчет объема возможных убытков за отчетный год при изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов по процентным активам и пассивам, допустимое значение – не более 5% от капитала Банка.

В таблице 31 приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости, чувствительных к изменению процентной ставки, согласно внутренней методике в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Таблица 31

Уровень процентного риска, тыс. рублей

Наименование показателя	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 1 до 3 лет	от 3 до 5 лет
На 01.01.2021						
Итого финансовых активов	495 577	41 892	174 768	859 297	255 912	20 070
Итого финансовых обязательств	396 357	242 929	288 123	354 462	31 582	0
ГЭП	99 220	(201 037)	(113 355)	504 835	224 330	20 070
Коэффициент разрыва с нарастающим итогом, ед.	не нормируется			1,2	не нормируется	
на 01.01.2020						
Итого финансовых активов	635 329	96 642	127 866	322 077	168 712	14 252
Итого финансовых обязательств	151 869	289 949	333 267	330 653	99 908	0
ГЭП	483 460	(193 307)	(205 401)	(8 576)	68 804	14 252
Коэффициент разрыва с нарастающим итогом, ед.	не нормируется			1,1	не нормируется	

Коэффициент разрыва на 01.01.2021 составил 1,2, расчетный объем возможных убытков вследствие влияния процентного риска при применении стресс-тестирования (изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов) составил 0,7 млн. рублей или 0,2% от капитала Банка. Процентный риск признан удовлетворительным.

13. Информация о программе отчуждения непрофильных активов и реестре непрофильных активов Банка.

Программа отчуждения непрофильных активов Банка (далее – Программа) определяет общие принципы и порядок действий Банка по распоряжению непрофильными активами. Программа разработана во

исполнение Распоряжения Правительства Российской Федерации от 10 мая 2017 года № 894-р и утверждена решением Совета директоров Банка протоколом от 14.06.2018 № 05 (в редакции изменений, утвержденных 10.12.2020 №13).

Основными целями при реализации непрофильных активов являются:

- оптимизация состава и структуры активов;
- повышение эффективности использования активов;
- снижение финансовых затрат, связанных с содержанием и обслуживанием непрофильных активов;
- привлечение дополнительных источников финансирования;
- повышение конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности;
- повышение капитализации.

Основными задачами реализации непрофильных активов являются:

- проведение анализа всех активов Банка и выявление непрофильных активов;
- разработка Программы отчуждения непрофильных активов;
- формирование Реестра непрофильных активов;
- определение непрофильных активов, подлежащих отчуждению;
- подготовка Плана мероприятий по реализации непрофильных активов;
- проведение мероприятий по реализации непрофильных активов;
- представление информации о ходе реализации непрофильных активов посредством личного кабинета Банка на Межведомственном портале по управлению государственной собственностью.

Реализация (отчуждение) непрофильных активов в собственность третьих лиц осуществляется путем совершения возмездных гражданско-правовых сделок, включая договоры купли-продажи, инвестиционные соглашения, заключенные в том числе по итогам торгов, при условии, что в результате указанных сделок Банк приобретает права на актив (активы), являющийся для Банка профильным.

Способы и порядок реализации непрофильных активов устанавливаются Планом мероприятий по отчуждению непрофильных активов, утверждаемом Советом директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Работу по выявлению непрофильных активов, определению профильности активов, ведению Реестра непрофильных активов Банка осуществляет комиссия, созданная приказом по Банку.

Выявленные непрофильные активы Банка, по результатам проведенного анализа, подлежат включению в реестр непрофильных активов Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года реестр непрофильных активов Банка и План мероприятий по реализации непрофильных активов сформированы и утверждены Советом директоров Банка протоколом от 05.08.2020 № 07.

Таблица 32

Информация о реализации непрофильных активов Банка за 2020 год

Наименование актива	Строка бухгалтерского баланса, где был отражен актив на отчетную дату, предшествующую реализации актива	Балансовая стоимость актива (тыс. руб.)	Фактическая стоимость реализации (тыс. руб.)	Отклонение фактической стоимости реализации от балансовой стоимости актива (тыс. руб.)	Причина отклонения фактической стоимости реализации от балансовой стоимости актива
Автомобиль специального назначения FIAT DUCATO CAP 29673-04, государственный знак O855AH/12	С.12 Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) (код формы 0409806)	143,0	215,0	72,0	НДС = 35,8 тыс. руб.; Списание ГСМ = 1,3 тыс. руб.; Доход от реализации = 34,9 тыс. руб.
Грузовой фургон FORD TRANZIT CONNECT, государственный знак С456AK/12	С.12 Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) (код формы 0409806)	114,8	140,0	25,2	НДС = 23,3 тыс. руб.; Списание ГСМ = 0,6 тыс. руб.; Доход от реализации = 1,3 тыс. руб.

Доход от выбытия активов отражен в балансе банка на счете 70601810600002860101.

Сведения о программе отчуждения непрофильных активов, план мероприятий по реализации непрофильных активов, реестр непрофильных активов и информация о ходе реализации непрофильных активов Банка раскрыта широкому кругу пользователей на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также в личном кабинете Банка на Межведомственном портале по управлению государственной собственностью.

14. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых крупными сделками.

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершении которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в отчетном году не совершались.

15. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, в отчетном году не совершались.

16. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов в отчетном году. Сведения о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.

В целях осуществления политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов Советом директоров утверждено «Положение о системе оплаты труда работников Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)» (протокол Совета директоров Банка от 18.03.2020 № 03)¹⁰.

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»¹¹.

Положение регламентирует использование в Банке всех форм оплаты труда и видов выплат, а также выплат, которые производятся в соответствии с законодательством Российской Федерации, 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 в 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 Банка¹². Решением Совета директоров Банка (протокол от 19.10.2020 № 10) утвержден следующий состав Комитета СПиКУ: Ковина Наталья Владимировна, Коротков Николай Николаевич, Чайкин Сергей Анатольевич. В течение 2020 года Комитетом СПиКУ проведено 2 заседания. Вознаграждения членам Комитета СПиКУ в 2020 году не выплачивались.

¹⁰ Далее по тексту – Положение о системе оплаты труда Банка.

¹¹ Далее по тексту – Инструкция № 154-И.

¹² Далее по тексту – Комитет СПиКУ

В соответствии с Инструкцией № 154-И в 2020 году была проведена независимая оценка системы оплаты труда Банка. Проверка организации системы оплаты труда Банка проводилась аудиторской фирмой ООО «Средне-Волжское экспертное бюро» на основании договора № 131 от 06.10.2020 года.

ООО «Средне-Волжское экспертное бюро» является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»¹³ и включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО «ААС» за основным регистрационным номером 12006028135.

Проверка была проведена директором ООО «Средне-Волжского экспертного бюро» Перовым И.А., имеющим Квалификационный аттестат аудитора № 03-001374, выданный на основании решения саморегулируемой организации аудиторов «Российская Коллегия аудиторов» от 22.03.2019 без ограничения срока действия.

Оценка системы оплаты труда была осуществлена службами внутреннего аудита и внутреннего контроля Банка.

Результаты мониторинга и оценки системы оплаты труда Банка свидетельствуют о соответствии системы оплаты труда Банка требованиям действующих законодательных актов, нормативных документов Банка России, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Внутренние документы, определяющие политику Банка по организации системы оплаты труда, в целом соответствуют действующему нормативным документам Банка России в области оплаты труда. Политика организации и функционирования системы оплаты труда эффективна и соответствует требованиям действующего законодательства и нормативных документов Банка России. Требования законодательных актов, нормативных документов Банка России, регулирующих трудовые отношения и систему оплаты труда в кредитных организациях, и внутренних документов Банка, в данных областях, работниками Банка соблюдаются.

Описание сферы применения системы оплаты труда Банка (регионы, бизнес-подразделения Банка), включая дополнительные офисы: установленная система оплаты труда применяется ко всем подразделениям Банка и его дополнительным офисам по месту присутствия головной организации – Республика Марий Эл.

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 годовой отчетности относятся члены Совета директоров (численный состав:

¹³ Далее по тексту – СРО «ААС».

4 человека, с 21.11.2020 – 5 человек), члены Правления (численный состав: 5 человек); члены Финансового комитета (численный состав 5 человек), лица, их замещающие (численный состав: 3 человека, с 07.12.2020 – 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 годовой 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.

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 работников Банка.

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

Информацию о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение отчетного года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия:

– Положение о системе оплаты труда Банка в новой редакции утверждено Советом директоров Банка 18 марта 2020 года (протокол № 03). В

новую редакцию Положения внесены изменения, связанные с вопросом трудового законодательства.

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, осуществляющего 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 подразделения, осуществляющего 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):

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

Предельный фонд нефиксированной части оплаты труда утверждается Советом директоров Банка сроком на пять 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.

В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в кредитной организации также указываются следующие сведения в отношении ключевого управленческого персонала и 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 (раздельно по каждой категории работников):

– информация о структуре и величине краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка и иных работников, принимающих риски, по состоянию на 01.01.2021 в разрезе категорий работников и видов выплат:

Таблица 33

Номер строки	Категории работников*	Краткосрочные вознаграждения (тыс. руб.)	Долгосрочные вознаграждения (тыс. руб.)	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (тыс. руб.)	Выходные пособия (тыс. руб.)	Выплаты на основе акций (тыс. руб.)
1.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам Совета директоров	0	0	0	0	0
2.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам Правления	7673,3	0	0	0	0
3.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам финансового комитета Банка и лицам, их замещающим	3133,1	0	0	0	0
4.	Общий размер выплат (вознаграждений) иным работникам, принимающим риски	4782,5	0	0	142,7	0

(*) - в случае если работник одновременно является руководителем структурного подразделения и членом исполнительного органа, информация показана как для члена исполнительного органа

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Выплаченные краткосрочные вознаграждения включают в себя выплаты 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 Российской Федерации, надбавки и стимулирующие начисления за особые условия труда и специальный режим работы, не связанные с результатами деятельности Банка) и нефиксированной части оплаты труда.

Все выплаты работникам были произведены в соответствии с правилами, предусмотренными внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

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

Банк строит свою деятельность исходя из принципов корпоративного управления, закрепленных в Кодексе корпоративного управления, одобренного Банком России 10 апреля 2014 года. В 2020 году Банк продолжил

процесс развития и совершенствования системы корпоративного управления и повышения прозрачности бизнеса. Банк стремится обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком. Система и практика корпоративного управления, реализуемая Банком, обеспечивает равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных акционеров, – и равное отношение к ним со стороны Банка.

Банк нацелен на максимально полное соблюдение принципов Кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России.

Принципы корпоративного управления, которым следует Банк, направлены на формирование доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком, и призваны способствовать эффективной деятельности, увеличению стоимости активов, поддержанию финансовой стабильности, инвестиционной привлекательности и прибыльности Банка.

Созданная в Банке система корпоративного управления обеспечивает всем акционерам и иным заинтересованным лицами открытый доступ к полной и достоверной информации о деятельности Банка, что позволяет им принимать сбалансированные инвестиционные решения.

Безусловное соблюдение принципов, заложенных в основу Кодекса корпоративного управления, является для Банка одним из приоритетов дальнейшего развития системы корпоративного управления.

В Уставе и внутренних документах Банка четко определены компетенция и функции Совета директоров Банка и разграничены компетенции Совета директоров, исполнительных органов и Общего собрания акционеров.

Корпоративное управление Банка – система взаимоотношений между акционерами, органами управления, сотрудниками, контрагентами и другими заинтересованными лицами.

Совершенствуя систему корпоративного управления, Банк стремится к достижению следующих основных целей:

- обеспечение прав и законных интересов акционеров;
- построение эффективной системы управления;
- разумное распределение полномочий между органами управления и обеспечение контроля над ними;
- обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- обеспечение прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- соблюдение законности и этических норм;
- эффективное взаимодействие с сотрудниками и обеспечение для них справедливого вознаграждения;
- соблюдение принципов социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Банк реализует права акционеров, обеспечивая регистрацию их прав собственности, ведение и хранение реестра акционеров независимым

регистратором, имеющим надлежащие технические средства и системы контроля.

Акционерам Банка обеспечены их права на участие в управлении, права на защиту собственности на акции.

Проведение Общего собрания акционеров Банка организовано таким образом, чтобы участие акционеров не было сопряжено для них с большими материальными и временными затратами, а также обеспечивало равное отношение ко всем акционерам.

Банк гарантирует акционерам реализацию имеющегося у них права на регулярное и своевременное получение информации о своей деятельности в объеме, достаточном для принятия ими взвешенных и обоснованных решений о распоряжении акциями.

Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права нацелен на безусловное выполнение установленных российским законодательством требований о раскрытии информации.

В качестве методологии, по которой, Банком проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, использовались, в том числе, рекомендации Банка России, содержащиеся в Письме Банка России от 17.02.2016 № ИН-06-52/8 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления»¹⁴. Оценка соблюдения принципов корпоративного управления осуществлялась путем анализа и сопоставления принципов и рекомендаций Банка России и утвержденных уполномоченными органами управления Банка внутренних документов, в том числе Устава, Положений, а также Кодекса корпоративного управления Банка.

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, составленный по рекомендованной форме, приведенной в Приложении 1 к Письму № ИН-06-52/8, приложен к настоящему годовому отчету в Приложении и является его неотъемлемой частью.

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, подготовленный по результатам проведенной оценки, рассматривался на заседании Совета директоров Банка.

17.1. Сведения о раскрытии информации Банка.

Банк и его деятельность является прозрачными для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных пользователей¹⁵.

Для обеспечения эффективного информационного взаимодействия Банка с широким кругом пользователей в Банке разработано и внедрено «Положение о раскрытии информации Банком «Йошкар-Ола» (ПАО)» (утверждено Советом директоров Банка протоколом от 05.02.2018 № 01, в редакции изменений, утвержденных Советом директоров Банка протоколом от 10.12.2020 № 13). Данное положение определяет перечень и порядок

¹⁴ Далее по тексту – Письмо № ИН-06-52/8.

¹⁵ Далее по тексту – Широкий круг пользователей.

раскрытия широкому кругу пользователей информации о деятельности Банка.

Банк придерживается следующих принципов раскрытия информации:

- оперативность и регулярность предоставления информации обо всех существенных событиях в деятельности Банка;
- гарантия полноты и достоверности раскрываемой информации о Банке;
- публичность раскрытия информации о Банке и результатах его деятельности;
- равные возможности (условия) доступа к информации одинаковых категорий заинтересованных лиц.

Банк неукоснительно соблюдает требования законодательства и иных правовых актов Российской Федерации и Банка России по обязательному раскрытию информации о деятельности акционерных обществ, а также добровольно представляет акционерам для реализации прав и законных интересов и другим заинтересованным лицам дополнительную информацию, необходимую для принятия ими обоснованных инвестиционных и иных существенных решений в отношении Банка.

Вся раскрываемая Банком информация размещается в средствах массовой информации, на официальном Интернет-сайте Банка (<http://www.olabank.ru>), на странице в сети Интернет, предоставляемой информационным агентством «Интерфакс» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3712>), в федеральном информационном ресурсе Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц (<http://fedresurs.ru>), на официальном сайте центрального депозитария в сети Интернет с использованием специального раздела (www.nsd.ru).

Данные источники являются доступным способом получения широким кругом пользователей информации о Банке.

В целом можно констатировать, что Банк соблюдает принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

18. Сведения о годовом отчете Банка.

Во исполнение пунктов 3 и 4 статьи 88 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», пункта 70.2 Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» в отношении годового отчета публичного акционерного общества Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) произведены следующие действия:

- годовой отчет Банка «Йошкар-Ола» ПАО подписан Президентом Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) – Кулалаевой О.Г.;
- достоверность годового отчета подтверждена ревизионной комиссией в Заключении ревизионной комиссии Банка об итогах финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2020 год от 09.04.2021;

– годовой отчет предварительно утвержден решением Совета директоров Банка (протокол от 24.05.2021 № 07);

– годовой отчет утвержден Общим собранием акционеров (протокол от 28.06.2021 № 1);

– годовой отчет Банка «Йошкар-Ола» ПАО опубликован на сайте: <http://www.olabank.ru>, <http://www.e-disclosure.ru>.

19. Иная информация, предусмотренная Уставом или внутренними документами Банка.

Уставом Банка не предусмотрены дополнительные категории информации о Банке, подлежащие раскрытию в годовом отчете Банка.

Председатель

Совета директоров

Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)



С.А. Чайкин

Президент

Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)



О.Г. Кулалаева

Главный бухгалтер

Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)



О.В. Москвичева

Член ревизионной комиссии

Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)



Н.А. Грачёва

Член ревизионной комиссии

Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)



Е.Е. Белавина

Член ревизионной комиссии

Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)



Т.Н. Шомина

Приложение
к Годовому отчету Банка за 2020 год

ОТЧЕТ
о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса
корпоративного управления

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, является неотъемлемой частью Годового отчета Банка за 2020 год, который был рассмотрен Советом директоров Банка 21 мая 2021 года (протокол от 24.05.2021 № 07).

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2020 год.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	<p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	

		<p>документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>	<div><input type="checkbox"/> не</div> <div>соблюдается</div>	
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	<p>1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div>соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не</div> <div>соблюдается</div>	
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	<p>1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>	<div><input type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input checked="" type="checkbox"/> частично</div> <div>соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не</div> <div>соблюдается</div>	п. 1 – В соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ и Уставом Банка определен период для включения предложений акционеров в повестку дня годового общего собрания акционеров, который не должен превышать 30 дней после окончания финансового года.
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня,	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div>соблюдается</div>	

		заверенного комиссией.	счетной	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. 2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. 3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.		<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	п.3. – В связи с небольшим количеством акционеров использование телекоммуникационных средств для удаленного доступа для участия в Общих собраниях не предоставляется. Вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде не рассматривался. Акционеры Банка вправе проголосовать бюллетенями, не присутствуя на собрании.
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.				
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика. 2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.		<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.		<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

	деятельности общества.		<input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	

			<div>соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не</div> <div>соблюдается</div>	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4.1	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div>соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не</div> <div>соблюдается</div>	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div>соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не</div> <div>соблюдается</div>	
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div>соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не</div> <div>соблюдается</div>	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	п.1 – Вознаграждение членам Совета директоров Банка, связанное с исполнением ими функций членов Совета директоров может выплачиваться в порядке и размере, определяемом Общим собранием акционеров, за исключением членов Совета директоров, состоящих на государственной (муниципальной) службе. Выплаты членам Совета директоров в отчетном периоде не производились. Выплаты вознаграждений членам исполнительных органов и иным ключевым руководителям Банка осуществляется по решению Правления Банка.
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	

	акционеров к документам общества.	2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом,	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	профессиональной квалификации членов совета директоров. 2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

	общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.		<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В Совете директоров нет независимых директоров.
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров. 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В Совете директоров нет независимых директоров.
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается	В Совете директоров нет независимых директоров.

			<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении общественно существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В Совете директоров нет независимых директоров.
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с советом директоров.	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор <3>. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В Совете директоров нет независимых директоров.
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

		<p>периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.6.4	<p>Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.</p>	<p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.</p> <p>2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Новые члены Совета директоров проходят вводные программы ознакомления и обучения, в т.ч. предусматривающие информирование: о состоянии сегмента финансового рынка, на котором осуществляет деятельность Банк, об основных особенностях деятельности Банка – принятой стратегии, финансовых результатах текущего и прошлых периодов, об основных достижениях и недостатках в деятельности Банка, об основных требованиях к деятельности членов Совета директоров (в т.ч. вопросы репутации в случае банкротства Банка, выполнения фидуциарных обязанностей, соблюдения принципов добросовестности и разумности, о планах обеспечения преемственности руководства и др.).</p>
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	<p>Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.</p>	<p>1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	

			<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В 2020 году все заседания Совета директоров Банка были проведены в заочной форме в связи с пандемией распространения коронавирусной инфекции.
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	п. 1 – В Банке сформирован Комитет по аудиту и управлению банковскими рисками, в составе данного Комитета нет независимых директоров. В 2020 году было проведено 2 заседания

		<p>172 Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	<p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	Комитета по аудиту и управлению банковскими рисками.
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	п. 1 – В Банке сформирован Комитет стратегического планирования и корпоративного управления для подготовки предложений по формированию эффективной системы вознаграждения, но в составе данного Комитета нет независимых директоров.
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета <4>), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	Формирование рекомендаций по вопросам, связанным с осуществлением кадрового планирования отнесен к компетенции Совета директоров Банка, в составе созданных Комитетов нет независимых директоров.
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению,	<p>1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	Состав созданных комитетов полностью отвечает целям Банка с учетом масштабов деятельности и уровнем принимаемых рисков.

	комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).		соблюдается	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	п. 1 – В составе комитетов нет независимых директоров.
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Результаты самооценки Совета директоров Банка, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на заочном заседании Совета директоров Банка.
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично	В соответствии с утвержденным Положением о проведении оценки эффективности работы органов управления Банка

	работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	внешняя организация (консультант).	соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	внешняя организация (консультант) может привлекаться (в случае необходимости) по решению Совета директоров Банка с периодичностью не реже одного раза в три года.
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Корпоративный секретарь в структуре Банка отсутствует.
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Корпоративный секретарь в структуре Банка отсутствует.
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	

	их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Положение о системе оплаты труда работников Банка рассмотрено Правлением Банка (протокол от 13.03.2020 № 05/1303-01) и утверждено решением Совета директоров Банка (протокол от 18.03.2020 № 03).
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной	<input type="checkbox"/> соблюдается	Вознаграждение членам Совета директоров не

	директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	выплачивается.
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Члены Совета директоров не участвуют в опционных программах.
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	<p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не	

		<p>работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>	соблюдается	
4.3.2	<p>Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).</p>	<p>1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).</p> <p>2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В Банке отсутствует программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка с использованием акций Банка (опционов или других финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции Банка).</p>
4.3.3	<p>Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.</p>	<p>1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Компенсация при увольнении членов исполнительных органов или ключевых руководящих работников в случае досрочного прекращения полномочий по инициативе Банка и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий не предусмотрена. Исключение составляют случаи, установленные Трудовым кодексом РФ для руководителя</p>

				организации, его заместителей и главного бухгалтера (ст. 181 ТК РФ). За отчетный 2020 год таких случаев не было
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует	1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	Действующая в Банке система управления рисками и внутреннего контроля учитывает требования Банка России, законодательства

	определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	<div>соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не</div> <div>соблюдается</div>	<p>Российской Федерации. В Банке создан Комитет по аудиту и управлению банковскими рисками, в компетенцию которого входит оценка эффективности функционирования системы внутреннего контроля, а также рассмотрение политики по управлению рисками. Утверждены внутренние документы по организации системы внутреннего контроля, Стратегия по управлению рисками и капиталом Банка. Ежеквартально Совет директоров Банка рассматривает информацию о состоянии банковских рисков и функционировании системы внутреннего контроля. Ежегодно Совет директоров осуществляет оценку эффективности системы внутреннего контроля Банка и системы управления рисками. Банк в соответствии с требованиями Банка России на постоянной основе раскрывает на своем официальном сайте в сети Интернет информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка в составе годового отчета общества.</p>
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div>соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не</div>	

			соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	<p>1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.</p> <p>2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	<p>1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.</p> <p>2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В настоящее время действует Положение о раскрытии информации Банком, утвержденное Советом директоров 05.02.2018 протокол № 01, в редакции изменений, утвержденных Советом директоров 10.12.2020 протокол № 13.
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	<p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Меморандум будет опубликован в случае его подготовки контролирующим лицом.

6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	<p>1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	<p>1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.</p> <p>2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	п. 1 – в соответствии с п. 5 ст. 2 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», требование о составлении, представлении и раскрытии финансовой отчетности по стандартам МСФО не распространяется на банки с базовой лицензией.
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах.</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		аспектах деятельности общества.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается <input type="checkbox"/> не соответствует	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые	1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не	Устав Банка не дает определения существенным корпоративным действиям, но содержит перечень иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Перечень существенных корпоративных

	могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.	прямо отнесено к законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации. 2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.	соблюдается	действий определен Кодексом корпоративного управления Банка. В соответствии с российским законодательством и Уставом Банка осуществление данных корпоративных действий отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка. В случае если решение принимает Общее собрание акционеров, Совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В Совете директоров нет независимых директоров.
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	п. 1 – Уставом Банка не установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок Банка к существенным корпоративным действиям. В настоящее время введение со стороны Банка дополнительных мер для защиты прав и законных интересов акционеров не требуется.
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			

7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	<p>1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Банк привлекает независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке и/или сделке с заинтересованностью, а также для оценки стоимости приобретения и выкупа акций Банка в соответствии с действующим законодательством. Члены Совета директоров Банка и иные лица, предусмотренные законодательством, признаются заинтересованными в сделках Банка, такие сделки одобряются соответствующим уполномоченным органом Банка.

<1> Статус "соблюдается" указывается только в том случае, если общество отвечает всем критериям оценки соблюдения принципа корпоративного управления. В ином случае указывается статус "частично соблюдается" или "не соблюдается".

<2> Приводятся по каждому критерию оценки соблюдения принципа корпоративного управления в случае, если общество соответствует только части критериев или не соответствует ни одному критерию оценки соблюдения принципа. В случае если общество указало статус "соблюдается", приведение объяснений не требуется.

<3> Укажите какой из двух альтернативных подходов, допускаемых принципом, внедряется в обществе и поясните причины избранного подхода.

<4> Если задачи комитета по номинациям реализуются в рамках иного комитета, укажите его название.

<5> Укажите перечень созданных дополнительных комитетов.