

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН**

Советом директоров  
протоколом от 20.05.2024 № 06

**УТВЕРЖДЕН**

Годовым общим собранием  
акционеров  
протоколом от 24.06.2024 № 1

**Годовой отчет**  
**Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)**  
**за 2023 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, 2024

## Оглавление

1. Общие сведения о Банке «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество).....	4
1.1. Сведения о государственной регистрации Банка. ....	4
1.2. Сведения о структурных подразделениях Банка. ....	4
1.3. Все виды лицензий, на основании которых действует Банк. ....	5
1.4. Списочная численность персонала Банка. ....	5
1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка.....	5
1.6. Сведения о доле участия субъекта Российской Федерации и муниципального образования в уставном капитале Банка. ....	6
1.7. Сведения о ценных бумагах Банка. ....	6
1.8. Сведения о размере и структуре уставного капитала Банка.....	8
1.9. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка. ....	9
1.10. Сведения о реестродержателе Банка.....	9
1.11. Сведения об аудиторе Банка и существенные аспекты взаимоотношений с внешним аудитором/аудиторами. ....	10
1.12. Сведения об участии Банка в системе страхования вкладов в банках Российской Федерации.....	13
1.13. Другие сведения о Банке. ....	13
2. Сведения о проведении Общих собраний акционеров Банка. ....	14
2.1. Сведения о годовом Общем собрании акционеров Банка. ....	14
2.2. Сведения о внеочередных Общих собраниях акционеров Банка.....	14
3. Сведения о Совете директоров Банка. ....	14
3.1. Состав Совета директоров Банка. ....	14
3.2. Сведения о специализированных комитетах при Совете директоров Банка.....	15
4. Сведения о единоличном исполнительном органе Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка. ....	17
4.1. Сведения о единоличном исполнительном органе (Председателе Правления) Банка. ....	17
4.2. Сведения о коллегиальном исполнительном органе (Правлении Банка) Банка.....	17
5. Сведения о ревизионной комиссии Банка. ....	17
6. Сведения о положении Банка на рынке банковских услуг Республики Марий Эл. ....	20
6.1. Динамика развития банковского сектора Российской Федерации в 2023 году.....	20
6.2. Рэнкинг Банка на рынке банковских услуг. ....	32
6.3. Структура банковского сектора Республики Марий Эл. ....	32
6.4. Вклады населения. ....	33
6.5. Расчетно-кассовое обслуживание. ....	34
6.6. Кредитование.....	35
7. Приоритетные направления деятельности Банка. ....	37
8. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности за 2023 год. ....	42
8.1. Основные итоги развития Банка в 2023 году. ....	45
8.2. Структура уставного капитала, собственных средств и обязательные экономические нормативы Банка. ....	52
8.3. Структура размещенных средств Банка. ....	53
8.3.1. Сведения о чистой ссудной задолженности Банка, оцениваемой по амортизированной стоимости.....	54
8.4. Структура привлеченных средств Банка. ....	56
8.5. Структура доходов и расходов Банка. ....	57
8.6. Кадровая политика Банка.....	60
8.7. Социальная политика Банка.....	61
8.8. Охрана окружающей среды. ....	62

8.9. Информация о применении/планируемом применении в своей деятельности ESG-факторов.....	63
8.10. Оценка деятельности органов управления Банка.....	63
9. Энергетические ресурсы, использованные Банком.....	65
10. Перспективы развития Банка.....	65
11. Инвестиции с целью повышения результатов в будущем. Основные задачи на 2024 год.....	68
12. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка.....	71
12.1. Сведения об уровне достаточности капитала Банка.....	81
12.2. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	83
12.3. Информация о способах выявления рисков, их измерения, мониторинга и контроля.....	84
12.4. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения.....	84
12.5. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	85
12.6. Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.....	86
12.7. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.....	87
12.8. Информация о значимых видах рисков.....	87
13. Информация о программе отчуждения непрофильных активов и реестре непрофильных активов Банка.....	97
14. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых крупными сделками.....	99
15. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.....	99
16. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	99
17. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов в отчетном году. Сведения о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.....	100
18. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.....	105
18.1. Сведения о раскрытии информации Банком.....	106
19. Сведения о годовом отчете Банка.....	107
20. Иная информация, предусмотренная Уставом или внутренними документами Банка.....	108
Приложение 1.....	109

## 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 2024 года	на 1 января 2023 года
На территории Российской Федерации		
Филиалы	0	0
Дополнительные офисы	12	13
Операционные кассы вне кассового узла	0	0
Всего подразделений на территории Российской Федерации	12	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	<b>Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)</b>
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>424006, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д. 39г</b>

### 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 2024 года и 1 января 2023 года представлена ниже:

	<b>1 января 2024 года</b>	<b>1 января 2023 года</b>
Списочная численность персонала Банка	142	153

### 1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка.

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 12 Постановления Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях

раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и решением Совета директоров Банка России от 22 декабря 2023 года «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно».

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

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 12 Постановления Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и решением Совета директоров Банка России от 22 декабря 2023 года «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно».

#### **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
10102802B	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
10102802B	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 2024 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 завершенных лет размер уставного капитала Банка и доли участия государства и муниципального образования в уставном капитале Банка не изменилась.

По состоянию на 1 января 2024 года выпущенных и зарегистрированных привилегированных акций у Банка нет.

млн. руб.

	1 января 2024 года	1 января 2023 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 21 июня 2023 года осуществлено распределение прибыли за 2022 год в размере 14 636 тыс. рублей, с учетом уплаченного налога на прибыль, полученной Банком в 2022 году, следующим образом: 3 660 тыс. рублей направлено на выплату дивидендов по 299 096 обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка и 10 976 тыс. рублей направлено в фонд накопления.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам работы за 2023 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 2023 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](http://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	<b>Акционерное общество «Реестр»</b>
Сокращенное фирменное наименование	<b>АО «Реестр»</b>
Место нахождения	<b>Место нахождения: 129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д. 20, стр. 1. Почтовый адрес: 129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д. 20, стр. 1.</b>
ИНН	<b>7704028206</b>
ОГРН	<b>1027700047275</b>

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

<b>1</b>	
Серия и номер лицензии	<b>045-13960-000001</b>
Дата лицензии	<b>13.09.2002</b>
Дата начала действия лицензии	<b>11.12.2015</b>

Наименование лицензируемого вида деятельности, на который выдана лицензия	Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг
Наименование лицензирующего органа	Центральный банк Российской Федерации
2	
Номер лицензии, присвоенный в Едином реестре учета лицензий	Л024-00107-00/00583695
Серия и номер лицензии, присвоенный до внесения сведений в Единый реестр учета лицензий	3040
Дата лицензии	27.09.2016
Дата начала действия лицензии	27.09.2016
Наименование лицензируемого вида деятельности, на который выдана лицензия	Деятельность по технической защите конфиденциальной информации
Наименование лицензирующего органа	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: **424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Палантая, д. 77, помещение III, этаж 1, комнаты 11, 12, 14.**

Почтовый адрес: **424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Палантая, д. 77, помещение III, этаж 1, комнаты 11, 12, 14.**

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 301018103000000000630.**

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

#### **1.11. Сведения об аудиторском Банке и существенные аспекты взаимоотношений с внешним аудитором/аудиторами.**

Взаимодействие Банка с внешним аудитором осуществляется в соответствии с Кодексом корпоративного управления Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), утвержденным Советом директоров Банка 25.12.2020 (протокол от 28.12.2020 № 14), в редакции изменений, утвержденных Советом директоров Банка 26.02.2021 (протокол от 01.03.2021 № 03)<sup>1</sup>, Положением по организации и проведению внешнего аудита Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), утвержденным Советом директоров Банка 22.12.2023 (протокол от 25.12.2023 № 17), требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»<sup>2</sup> и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации, а также иными локальными нормативными актами Банка. Взаимодействие Банка с внешним аудитором/аудиторами направлено на определение организационно-правовых основ, которые обеспечивают утверждение и смену внешнего аудитора Банка, порядок и критерии отбора внешнего аудитора, подходы к оказанию аудитором Банку иных услуг (услуг неаудиторского характера), подходы к обеспечению соблюдения аудитором принципов независимости и отсутствия конфликта интересов.

<sup>1</sup> Далее – Кодекс корпоративного управления.

<sup>2</sup> Далее – Федеральный закон № 307-ФЗ.

Координирующую роль при организации и проведении внешнего аудита осуществляет Тематический комитет по аудиту и управлению банковскими рисками при Совете директоров Банка<sup>3</sup>.

В соответствии с п. 4 ст. 5 Федерального закона № 307-ФЗ контракт на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, в уставном капитале которой доля государственной собственности составляет не менее 25%, заключается с аудиторской организацией, определенной путем проведения не реже чем один раз в пять лет электронного конкурса в порядке, установленном Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Периодичность проведения электронного конкурса по выбору аудиторской организации определяется Советом директоров по предложению Комитета по аудиту.

Организацию и проведение электронного конкурса по отбору аудиторской организации осуществляет конкурсная комиссия Банка. Права, функции, порядок создания и работы конкурсной комиссии определяются Положением «О конкурсной комиссии по отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)», утвержденным Советом директоров Банка. Состав конкурсной комиссии согласовывается Комитетом по аудиту и предоставляется на утверждение Совету директоров Банка.

Комитет по аудиту осуществляет общий надзор за организацией и проведением внешнего аудита Банка и взаимодействие с внешним аудитором.

Комитет по аудиту обеспечивает эффективное взаимодействие между службой внутреннего аудита и внешним аудитором.

Главный бухгалтер, руководители подразделений Банка, службы внутреннего контроля и внутреннего аудита взаимодействуют с внешним аудитором в процессе проведения проверки посредством предоставления необходимых документов, сведений, отчетности, пояснений по запросам внешнего аудитора. Предоставление информации осуществляется подразделениями Банка в сроки, указанные в запросах внешнего аудитора.

По окончании проверки внешний аудитор информирует Комитет по аудиту о выявленных проблемах, недостатках, рисках в деятельности Банка. Существенная информация и рекомендации внешнего аудитора анализируются Комитетом по аудиту, обсуждаются на совместных встречах с внешним аудитором, доводятся до сведения должностных лиц и учитываются в дальнейшей деятельности Банка.

В случае необходимости на заседания Комитета по аудиту могут приглашаться члены ревизионной комиссии.

Внешний аудитор при необходимости принимает участие в заседаниях Совета директоров Банка, общего собрания акционеров Банка при рассмотрении вопросов, связанных с проведением внешнего аудита.

Комитет по аудиту проводит оценку качества проведения аудиторской проверки и контролирует меры, принимаемые исполнительным руководством Банка в ответ на наблюдения и рекомендации, включенные внешним аудитором в отчет по результатам аудиторской проверки (письмо руководству).

Аудиторское заключение и отчет по результатам аудиторской проверки (письмо руководству) рассматриваются на заседании Комитета по аудиту.

Комитет по аудиту проводит ежегодную оценку эффективности взаимодействия с внешним аудитором. Также в ежегодную оценку деятельности внешнего аудитора, проводимую Комитетом по аудиту, включаются критерии по оценке независимости и объективности внешнего аудитора в смысле требований, установленных статьей 8 Федерального закона № 307-ФЗ и Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций Российской Федерации. Оценка предусматривает анализ всех отношений между внешним аудитором и аудируемым лицом (предоставление услуг, помимо

---

<sup>3</sup> Далее – Комитет по аудиту.

аудиторских, размер вознаграждения за оказание аудиторских и неаудиторских услуг и др.) с целью определения обстоятельств, способных повлиять на независимость внешнего аудитора.

Комитет по аудиту результаты оценки предоставляет Совету директоров Банка, а тот в свою очередь готовит рекомендации общему собранию акционеров по утверждению данного аудитора на следующий год или подготовке нового конкурса по выбору внешнего аудитора.

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: ***2021 год.***

Утверждение аудитора Банка: ***на 2021 год, Годовое Общее собрание акционеров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (протокол от 28.06.2021 № 1).***

2. Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью «РНК Аудит».***

Сокращенное фирменное наименование: ***ООО «РНК Аудит».***

Место нахождения: ***150001, Россия, Ярославская область, г. Ярославль, ул. Наумова, д. 67/2, оф. 310.***

Контактный телефон (факс): ***(4852) 66-03-07.***

Адрес электронной почты (если имеется): ***zagnoiko@rosnalogconsulting.ru.***

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): ***0274066532.***

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: ***11606055827.***

Фамилия, имя, отчество руководителя: ***Загнойко Любовь Валерьевна.***

Финансовые годы, за которые проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности: ***2022 год.***

Утверждение аудитора Банка: ***на 2022 год, Годовое Общее собрание акционеров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (протокол от 24.06.2022 № 1).***

3. Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью «РНК Аудит».***

Сокращенное фирменное наименование: ***ООО «РНК Аудит».***

Место нахождения: ***150001, Россия, Ярославская область, г. Ярославль, ул. Наумова, д. 67/2, оф. 310.***

Контактный телефон (факс): **(4852) 66-03-07.**

Адрес электронной почты (если имеется): **zagnoiko@rosnalogconsulting.ru.**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **0274066532.**

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: **11606055827.**

Фамилия, имя, отчество руководителя: **Загнойко Любовь Валерьевна.**

Финансовые годы, за которые проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности: **2023 год.**

Утверждение аудитора Банка: **на 2023 год, Годовое Общее собрание акционеров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (протокол от 23.06.2023 № 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.

Наименование	за 2023 год	за 2022 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	6,8	6,8

По состоянию на 1 января 2024 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», составляет 99 130,6 тыс. 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.

Вся необходимая информация о деятельности Банка, установленная законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России раскрывается Банком в средствах массовой информации на официальном Интернет-сайте Банка (<http://www.olabank.ru>), на странице в сети Интернет, предоставляемой информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах «Интерфакс» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3712>), с учетом установленных Правительством Российской Федерации и Банком России к раскрытию и (или) предоставлению информации в случае, если раскрытие и (или) предоставление соответствующей информации приведет (может привести) к введению мер ограничительного характера в отношении Банка и (или) в отношении связанных с Банком лиц.

Других сведений нет.

## **2. Сведения о проведении Общих собраний акционеров Банка.**

### **2.1. Сведения о годовом Общем собрании акционеров Банка.**

В 2023 году было проведено одно годовое Общее собрание акционеров в форме заочного голосования. Дата окончания приема бюллетеней для голосования – 21 июня 2023 года. На дату окончания приема бюллетеней, в Банк поступило 3 бюллетеня для голосования от акционеров, обладающих в совокупности обыкновенными бездокументарными именными акциями Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) в количестве 254 809 шт., что составляло 85,19% от общего количества акций (голосов), которыми обладали лица, имевшие право на участие в собрании, а для целей кумулятивного голосования соответствует 1 274 045 голосам. 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.
2. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, в том числе отчета о финансовых результатах.
3. Утверждение распределения прибыли Общества по результатам 2022 года.
4. О размере, сроках и форме выплаты дивидендов по результатам 2022 года.
5. Избрание членов совета директоров (наблюдательного совета) Общества.
6. Избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Общества.
7. Утверждение аудитора Общества.
8. Внесение изменений в Устав Банка «Йошкар-Ола» (ПАО).

По результатам рассмотрения вопросов, вынесенных на обсуждение годового Общего собрания акционеров, составлен протокол от 23.06.2023 № 1.

### **2.2. Сведения о внеочередных Общих собраниях акционеров Банка.**

В 2023 году было проведено одно внеочередное Общее собрание акционеров в форме заочного голосования. Дата окончания приема бюллетеней для голосования – 19 октября 2023 года. На дату окончания приема бюллетеней, в Банк поступило 2 бюллетеня для голосования от акционеров, обладающих в совокупности обыкновенными бездокументарными именными акциями Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) в количестве 241 198 шт., что составляло 80,64% от общего количества акций (голосов), которыми обладали лица, имевшие право на участие в собрании. Кворум для принятия решений по всем вопросам повестки дня имелся.

В соответствии с повесткой дня собрания на внеочередное Общее собрание акционеров было вынесено 2 вопроса для рассмотрения:

1. О прекращении полномочий временного единоличного исполнительного органа Банка «Йошкар-Ола» (ПАО).
2. Об избрании Президента Банка «Йошкар-Ола» (ПАО).

По результатам рассмотрения вопросов, вынесенных на обсуждение внеочередного Общего собрания акционеров, составлен протокол от 20.10.2023 № 2.

## **3. Сведения о Совете директоров Банка.**

### **3.1. Состав Совета директоров Банка.**

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 12 Постановления Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и решением Совета директоров Банка России от 22 декабря 2023 года «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций,

оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно».

### **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 АУБР). Решением Совета директоров Банка от 05.07.2023 (протокол от 05.07.2023 № 09) определен следующий состав Тематического комитета АУБР:

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 12 Постановления Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»» и решением Совета директоров Банка России от 22 декабря 2023 года «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно».

Количество проведенных в течение отчетного 2023 года заседаний Тематического комитета АУБР – 6, общее количество вынесенных на рассмотрение Тематического комитета АУБР вопросов – 25. В том числе Тематическим комитетом АУБР рассматривался вопрос об оценке качества проведения аудиторской проверки в рамках основных стратегий проведения и подхода к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год. По результатам рассмотрения данного вопроса Тематический комитет АУБР оценил эффективность взаимодействия с аудитором и качество выполнения аудиторской проверки, как обеспечивающую уверенность Совета директоров в том, что в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) представлено содержательное, объективное и независимое заключение внешнего аудитора.

В связи с избранием нового состава Совета директоров Банка, на основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка 15.02.2024 (протокол от 16.02.2024 № 1), избран новый состав Тематического комитета АУБР, решение Совета директоров Банка 20.02.2024 (протокол от 21.02.2024 № 03) в следующем составе:

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 12 Постановления Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных

обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и решением Совета директоров Банка России от 22 декабря 2023 года «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно».

2. Тематический Комитет стратегического планирования и корпоративного управления при Совете директоров Банка (далее – Тематический комитет СПиКУ). Решением Совета директоров Банка от 05.07.2023 (протокол от 05.07.2023 № 09) определен следующий состав Тематического комитета СПиКУ:

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 12 Постановления Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и решением Совета директоров Банка России от 22 декабря 2023 года «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно».

Количество проведенных в течение отчетного 2023 года заседаний Тематического комитета СПиКУ – 7, общее количество вынесенных на рассмотрение Тематического комитета СПиКУ вопросов – 17.

В связи с избранием нового состава Совета директоров Банка, на основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка 15.02.2024 (протокол от 16.02.2024 № 1), избран новый состав Тематического комитета СПиКУ, решение Совета директоров Банка 20.02.2024 (протокол от 21.02.2024 № 03) в следующем составе:

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 12 Постановления Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и решением Совета директоров Банка России от 22 декабря 2023 года «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня



информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно».

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

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

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 12 Постановления Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и решением Совета директоров Банка России от 22 декабря 2023 года «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно».

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

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 12 Постановления Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и решением Совета директоров Банка России от 22 декабря 2023 года «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно».

#### **5. Сведения о ревизионной комиссии Банка.**

По состоянию на 1 января 2024 года в состав ревизионной комиссии, осуществляющей контроль за ее финансово-хозяйственной деятельностью, входят:

##### **1. Член ревизионной комиссии Банка:**

Фамилия, имя, отчество:	Загайнова Ирина Петровна
Год рождения:	1976

Сведения об образовании:	высшее, Современная Гуманитарная академия г. Москва по специальности «Экономика» (квалификация – «Бакалавр экономики», 2004 г.)
Должность:	Главный специалист-эксперт отдела корпоративного управления Министерства государственного имущества Республики Марий Эл

Должности, которые член ревизионной комиссии занимает или занимал в Банке и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
22.03.2023	по настоящее время	Член Ревизионной комиссии	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
07.02.2022	по настоящее время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Типография Правительства Республики Марий Эл»
07.02.2022	07.11.2023	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Газета «Марий Эл»

Доли принадлежащих члену ревизионной комиссии обыкновенных акций эмитента и количества акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены членом ревизионной комиссии в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	нет
Доли принадлежащих члену ревизионной комиссии обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количества акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены членом ревизионной комиссии в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	нет
Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между членом ревизионной комиссии и членами совета директоров, членами коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента	нет
Сведения о привлечении члена ревизионной комиссии к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии членом ревизионной комиссии 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 статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»	нет

## 2. Член ревизионной комиссии Банка:

Фамилия, имя, отчество:	Мартьянов Иван Михайлович
Год рождения:	1987
Сведения об образовании:	Высшее, Марийский государственный технический

	университет по специальности «Экономика и управление» (агропромышленном комплексе) (квалификация – «Экономист-менеджер», 2009 г.)
Должность:	Заместитель начальника отдела корпоративного управления Министерства государственного имущества Республики Марий Эл

Должности, которые член ревизионной комиссии занимает или занимал в Банке и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
25.07.2022	по настоящее время	Член Ревизионной комиссии	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)

Доли принадлежащих члену ревизионной комиссии обыкновенных акций эмитента и количества акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены членом ревизионной комиссии в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	нет
Доли принадлежащих члену ревизионной комиссии обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количества акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены членом ревизионной комиссии в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	нет
Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между членом ревизионной комиссии и членами совета директоров, членами коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента	нет
Сведения о привлечении члена ревизионной комиссии к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии членом ревизионной комиссии 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 статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»	нет

### 3. Член ревизионной комиссии Банка:

Фамилия, имя, отчество:	Долгирева Светлана Валериановна
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	высшее, Марийский государственный технический университет по специальности «Менеджмент» (квалификация – «Менеджер», 1997 г.)
Должность:	Консультант отдела учета муниципальной собственности и работы с муниципальными организациями комитета по управлению муниципальным имуществом администрации городского округа «Город Йошкар-Ола»

Должности, которые член ревизионной комиссии занимает или занимал в Банке и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.01.2022	по настоящее время	Член Ревизионной комиссии	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)

Доли принадлежащих члену ревизионной комиссии обыкновенных акций эмитента и количества акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены членом ревизионной комиссии в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	нет
Доли принадлежащих члену ревизионной комиссии обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение, и количества акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены членом ревизионной комиссии в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	нет
Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между членом ревизионной комиссии и членами совета директоров, членами коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента	нет
Сведения о привлечении члена ревизионной комиссии к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	нет
Сведения о занятии членом ревизионной комиссии 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 статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»	нет

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

### **6.1. Динамика развития банковского сектора Российской Федерации в 2023 году.**

Прошедший год стал временем восстановления и подъема экономики после трудного во всех отношениях 2022 года.

Экономика росла быстрее всех прогнозов. Это касалось и производства, и потребления, и инвестиций в основной капитал, и прибыли реального сектора. В основе этого роста – сплав частной инициативы, гибкости бизнеса, преимуществ взвешенной макроэкономической политики и устойчивой финансовой системы, мер господдержки.

Еще с сентября 2022 года ключевая ставка оставалась на уровне 7,50%, и это привело к заметному ускорению кредитования. Доступный кредит и возросшие расходы бюджета создали тот импульс, который помог экономике восстановиться уже к середине 2023 года. Но как только был достигнут докризисный уровень, плавный рост цен сменился скачком инфляционного давления.

С одной стороны, спрос государства, граждан и компаний продолжал быстро расти. С другой – недостаток свободных рабочих рук все больше сдерживал развитие внутреннего производства и спрос смещался на импортные товары и услуги. И скачок инфляции, и начавшееся ослабление рубля говорили об одном и том же – о перегреве спроса.

Банку России приходилось действовать решительно, чтобы защитить доходы граждан от инфляции, а экономику – от ситуации, когда на спрос в большей мере реагируют цены и валютный курс и в гораздо меньшей – производство и реальное потребление.

Повышение ключевой ставки во второй половине года с 7,50 до 16,00% остановило разгон инфляции и внесло значимый вклад в стабилизацию рубля. В полной мере накопленный эффект повышения ключевой ставки проявится в торможении роста цен в 2024 году. К концу года Банк России намерен вернуть инфляцию к цели вблизи 4%.

Даже несмотря на ужесточение денежно-кредитной политики, рост кредитования по итогам 2023 года был рекордным, в том числе за счет льготной ипотеки. Чтобы избежать избыточной закредитованности граждан, Банк России последовательно ужесточал макропруденциальное регулирование.

Важно было также направить потенциал кредитования на ключевые для развития экономики проекты – для этого Банк России ввел стимулирующее банковское регулирование, и эта программа постепенно набирает обороты.

Но только за счет кредита невозможно обеспечить экономику длинными деньгами. Бизнес может привлекать по-настоящему долгосрочное финансирование главным образом через облигации, акции. Поэтому Банк России такое большое значение придает развитию рынка ценных бумаг, возврату к раскрытию компаниями информации, созданию удобных для граждан инструментов долгосрочных инвестиций.

Финансовый рынок доказал, что может сохранять устойчивость и развиваться даже в условиях растущего внешнего давления. Поэтому в середине прошлого года Банк России свернул основную часть регуляторных послаблений. С учетом уроков стресса Банк России начал настраивать регулирование таким образом, чтобы в будущем финансовые организации могли справляться с возможными шоками сами, без послаблений.

Но остается и шлейф нерешенных проблем. Болезненной стала блокировка иностранных ценных бумаг, от которой пострадали миллионы розничных инвесторов. Уже удалось разблокировать активы более чем на 3 трлн рублей. Теперь вместе с Правительством Банк России работает над тем, чтобы наши граждане могли продавать активы, которые остаются замороженными.

Второй клубок сложностей – трансграничные платежи. По ним санкции продолжали бить прицельно. Главное, что удалось, – это расширить корреспондентскую сеть российских банков с ключевыми партнерами (банками дружественных стран) и нарастить расчеты в национальных валютах. Они теперь охватывают примерно две трети экспортно-импортных потоков, а доллар США и евро за прошедший год утратили роль основных валют российской внешней торговли. Но в этой сфере предстоит еще очень много кропотливой работы.

В 2023 году активно развивались и другие направления деятельности Банка России. Росла популярность всех инструментов безналичных платежей. Сохранялся набранный в предыдущие годы темп внедрения инноваций на финансовом рынке. Принятие необходимой законодательной базы позволило начать пилот по цифровому рублю, запустить эксперимент по партнерскому финансированию. Расширился арсенал инструментов для борьбы с телефонными мошенниками – и в 2024 году новые меры должны принести первые результаты. Была усилена законодательная защита прав и интересов заемщиков и вкладчиков. Благодаря надзору Банка России люди стали реже сталкиваться с мисселингом. Наконец, Банк России продолжал – мягко, но последовательно – продвигать повестку устойчивого развития.

В главном политика Банка России остается неизменной – это защита реальных доходов людей и создание условий для сбалансированного роста экономики. Такого роста,

который приводит к повышению благосостояния граждан. Этим ценностям Банк России продолжит следовать и в дальнейшем.

В 2023 году адаптация экономики к новым внешним условиям продолжалась. Уже к середине года экономика вернулась к докризисному уровню. Компании успешно перестраивали свою деятельность. Восстанавливалась потребительская активность. По итогам года ВВП увеличился на 3,6%.

В этой ситуации задача финансового сектора – содействие структурной трансформации экономики и ее сбалансированному устойчивому росту. Ключевым условием для этого являлось проведение Банком России последовательной политики по поддержанию ценовой и финансовой стабильности. Чтобы финансовый рынок эффективно аккумулировал сбережения и преобразовывал их в инвестиции, Банк России проводил работу по укреплению доверия граждан к финансовому рынку, поддержке долгосрочного финансирования экономики. Повышению доступности финансовых инструментов для граждан и бизнеса способствовали меры Банка России по цифровизации финансового рынка и развитию платежной системы и расчетов.

**Ценовая стабильность.** В первой половине года инфляционное давление оставалось умеренным и Банк России сохранял ключевую ставку на уровне 7,50% годовых. Однако постепенно проинфляционные факторы стали нарастать. Годовая инфляция ускорилась с 2,3% в апреле до пикового значения 7,5% в ноябре, что существенно превышало целевой уровень. Это стало следствием дисбаланса между спросом и предложением. Бюджетные расходы, рост зарплат и кредитования стимулировали спрос. Но для дальнейшего столь же быстрого наращивания выпуска предприятиям не хватало ресурсов, в первую очередь свободных рабочих рук.

Дополнительным фактором ускорения роста цен стало ослабление рубля. В новых внешнеэкономических условиях, когда потоки капитала играют меньшую роль, чем раньше, валютный курс в большей степени определялся состоянием внешней торговли. Расширение внутреннего спроса привело к росту спроса на импорт и, следовательно, спроса на иностранную валюту. При этом экспортная выручка снизилась как из-за более низких мировых цен на ряд товаров, так и за счет сокращения физических объемов продаж. Таким образом, спрос на валюту на внутреннем рынке вырос, а ее предложение уменьшилось, что привело к снижению курса рубля.

Для ограничения проинфляционных рисков и возвращения инфляции к цели Банк России с июля по декабрь повысил ключевую ставку на 8,50 процентного пункта, до 16,00% годовых. В результате удалось сдержать дальнейший рост инфляционного давления, и инфляция по итогам года составила 7,4%. Принятые решения также способствовали стабилизации валютного курса.

**Финансовая стабильность.** По мере адаптации экономики к новым внешнеэкономическим условиям Банк России отменил большинство антикризисных мер. На первый план вышла задача по предотвращению накопления уязвимостей в финансовом секторе.

Наибольшую озабоченность вызывали риски, связанные с кредитованием населения. Наращивание потребительского кредитования происходило во многом за счет заемщиков с уже высокой долговой нагрузкой. Чтобы ограничить такую практику, Банк России с начала года применял макропруденциальные лимиты. Кроме того, с 01.09.2023 были повышены макропруденциальные надбавки при выдаче рискованных потребительских кредитов, чтобы банки накопили дополнительный запас капитала на случай потенциального стресса.

Для расчета показателя долговой нагрузки по потребительским кредитам на сумму до 1 млн рублей Банк России разрешил банкам использовать собственные модели после их валидации. Благодаря этому кредитные организации могли точнее оценивать доходы заемщиков, а их клиентам стало проще оформлять кредит.

Проблемы фиксировались и на рынке жилья. Вследствие длительного действия масштабных безадресных льготных программ стали заметно расти не только объемы

кредитования, но и цены на квартиры в новостройках. Увеличивался разрыв цен на жилье на первичном и вторичном рынках. Все большее распространение получали рискованные схемы, когда кредиты выдаются под очень низкие ставки, но при этом завышается стоимость жилья. Ипотека, как и потребительское кредитование, росла во многом за счет закредитованных заемщиков. Чтобы противодействовать этим негативным тенденциям и поддержать устойчивое развитие рынка жилья, Банк России усовершенствовал регулирование в этой сфере и увеличил макропруденциальные надбавки в ипотеке.

**Защита граждан на финансовом рынке.** У граждан и бизнеса, оказавшихся в сложной ситуации из-за санкционных ограничений, на протяжении всего года была возможность получить кредитные каникулы или реструктурировать свою задолженность. На особых условиях воспользоваться кредитными каникулами могли военнослужащие и члены их семей.

Доказавший свою эффективность в кризисные времена механизм кредитных каникул для потребительских кредитов и займов был законодательно закреплён на постоянной основе. Его применение предусмотрено для заемщиков, столкнувшихся со значительным снижением доходов или потерями, связанными с чрезвычайной ситуацией.

Чтобы заемщики могли точнее оценить объем своих расходов, связанных с потребительским кредитом, уточнен порядок расчета полной стоимости кредита. Избежать навязывания дополнительных услуг помогает увеличение периода охлаждения, во время которого заемщик может отказаться от любых купленных вместе с кредитом дополнительных услуг (работ, товаров). Кроме того, установлены особые требования к рекламе и информированию заемщика о полной стоимости кредита.

Введен запрет на взимание комиссионного вознаграждения за денежные переводы до 30 млн рублей в месяц между счетами одного человека в разных кредитных организациях: с мая 2024 года граждане могут бесплатно перемещать свои средства из одного банка в другой в пределах этой суммы.

Активно велась борьба с мисселингом – продажей одного финансового продукта вместо другого. Благодаря мерам поведенческого надзора число жалоб потребителей на мисселинг за год сократилось в два раза.

В 2023 году запущена система гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов. Если негосударственный пенсионный фонд лишится лицензии или обанкротится, государство гарантирует возмещение накопленных пенсионных средств до 2,8 млн рублей и выплату назначенных негосударственных пенсий.

Для предупреждения преступных действий в финансовой сфере Банк России активно взаимодействовал с участниками рынка и правоохранительными органами. В рамках борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма Банк России продолжил направлять кредитным организациям информацию об уровне риска вовлеченности в проведение подозрительных операций их клиентов с помощью платформы «Знай своего клиента». Благодаря оперативному информированию объем обналичивания денежных средств сократился в 2023 году на 11% по сравнению с прошлым годом, а их вывод за рубеж по подозрительным основаниям – на 15%.

Большая работа проводилась в части предотвращения мошенничества на финансовом рынке. Эта задача требует постоянного и пристального внимания, так как острота проблемы не снижается, преступные схемы мошенников все время меняются и появляются новые угрозы. Для принятия мер Банк России направил операторам связи информацию более чем о полумиллионе номеров телефонов, используемых в противоправных целях. По обращениям Банка России Генеральная прокуратура Российской Федерации и регистраторы доменов ограничивали доступ и блокировали мошеннические ресурсы в сети Интернет. Банк России регулярно предупреждал граждан о появляющихся преступных схемах и сообщал о способах защиты от них в СМИ и социальных сетях, в том числе на своем официальном сайте в специальном разделе «Противодействие мошенническим практикам».

В 2023 году при участии Банка России был усовершенствован механизм противодействия мошенническим операциям. С 25.07.2024 банки должны возвращать клиентам деньги, если они были переведены на счет, включенный в базу данных Банка России о случаях и попытках перевода денег без согласия клиента.

Для предупреждения кредитных афер проводилась работа по созданию законодательных основ, предусматривающих возможность для граждан устанавливать и снимать запреты на заключение с ними договоров потребительского кредита (займа). Соответствующий закон подписан Президентом Российской Федерации в феврале 2024 года.

**Поддержка финансирования экономики.** Финансирование экономики в 2023 году росло высокими темпами. Корпоративные кредиты увеличились на 20,1%, кредиты малому и среднему бизнесу – на 28,6%. На рынке корпоративных облигаций портфель обращающихся бумаг вырос на 27,6%. Возобновилась тенденция финансирования за счет акционерного капитала.

Ключевое значение для успешной трансформации экономики имеет доступное долгосрочное финансирование. Для того чтобы ставки по заемным средствам на длительные сроки были стабильными и комфортными для бизнеса, Банк России проводит денежно-кредитную политику, направленную на поддержание ценовой стабильности.

Для поддержки кредитования наиболее важных для экономики проектов Банк России внедрил стимулирующее банковское регулирование. Банки получили возможность кредитовать приоритетные инвестиционные проекты, критерии которых утверждены Правительством Российской Федерации, с меньшей нагрузкой на капитал. Таким образом, возможности по финансированию этих проектов расширились, поскольку их кредитование стало более привлекательным для банков. В 2023 году в реестр проектов технологического суверенитета и структурной адаптации экономики уже были внесены проекты общей стоимостью около 265 млрд рублей.

Сбережения населения – важный источник финансирования экономики. Банк России активно участвовал в работе по созданию законодательных основ для развития инструментов долгосрочных сбережений и инвестиций для граждан. Был создан новый комплексный финансовый продукт – программа долгосрочных сбережений. С помощью этой программы граждане могут накопить средства, чтобы получать в будущем дополнительный доход или использовать их в сложных жизненных ситуациях.

Возможности частных инвесторов расширились также благодаря введению нового типа долгосрочного индивидуального инвестиционного счета (ИИС типа III). Этот инструмент предусматривает отсутствие лимита на ежегодные взносы, возможность изымать средства со счета в случае особой жизненной ситуации без закрытия счета и потери права на налоговый вычет, а также возможность иметь до трех счетов одновременно.

При участии Банка России была создана законодательная база для введения с 01.01.2025 нового страхового продукта с инвестиционной составляющей – долевого страхования жизни. В одном договоре будут сочетаться классическое страхование жизни клиента и управление его вложениями в паи паевых инвестиционных фондов.

Большое значение для работы финансового рынка имеет доверие инвесторов. При активном участии Банка России реализовывались меры по снижению объема заблокированных после введения санкций активов: выпуск замещающих облигаций, механизмы автоматической конвертации депозитарных расписок, принудительного перевода ценных бумаг, а также обмена заблокированных денежных средств. Были определены правила формирования специальных паевых инвестиционных фондов с заблокированными активами. Владельцы инвестиционных паев смогли возобновить операции, сохранить свои права на заблокированные активы и получили право участвовать в их реализации на специальных торгах.

**Развитие платежной системы и расчетов, цифровизация финансового рынка.** Продолжил развиваться рынок платежных услуг. Участники рынка активно внедряли



удобные решения, такие как платежные приложения, стикеры, QR-коды, NFC-метки. Гражданам и бизнесу была доступна широкая линейка платежных инструментов и технологий. Доля безналичных платежей в розничном обороте превысила 83%.

Рынок платежных карт расширился преимущественно за счет карт «Мир». За год их количество выросло в 1,6 раза и превысило 287 миллионов. Платежная система «Мир» активно использовалась в социальных и транспортных приложениях. Льготные категории граждан получили возможность оформить виртуальную социальную карту на Едином портале государственных и муниципальных услуг (функций).

Благодаря расширению функционала и внедрению новых сервисов значительно выросла популярность Системы быстрых платежей. За год количество и объемы операций увеличились более чем в два раза.

Пилотирование цифрового рубля вышло на новый уровень: началось тестирование операций с реальными клиентами и денежными средствами. В круг участников вошли 13 банков, около 600 их клиентов, почти 30 торговых и сервисных компаний. Отрабатывались операции открытия и пополнения счетов цифрового рубля, вывод средств со счетов цифрового рубля на банковские счета, переводы между физическими лицами, оплата товаров и услуг и возврат средств, а также самоисполняемые сделки (автоплатежи).

Банк России активно взаимодействовал с зарубежными регуляторами, российскими и иностранными участниками рынка для перехода к расчетам в национальных валютах во внешнеэкономической деятельности. Благодаря совместным действиям расширена корреспондентская сеть с банками дружественных стран, созданы дополнительные условия для вовлечения в международные расчеты новых участников, обеспечен доступ к ликвидности в национальных валютах. На российском биржевом валютном рынке значительно увеличилась доля торгов парой юань/рубли. Со стороны иностранных участников сохранялся большой интерес к Системе передачи финансовых сообщений. На конец года на нерезидентов пришлось более четверти пользователей этой системы – 159 иностранных организаций из 20 стран.

В результате доля российского рубля и валют дружественных стран в расчетах за экспорт и импорт товаров со всеми странами-партнерами существенно выросла.

Новые технологии делают финансовые инструменты все более доступными. Для получения усиленной квалифицированной электронной подписи и оплаты покупок стало возможным применение биометрии, проведены первые пилотные транзакции по биоэквайрингу. При этом граждане теперь могут самостоятельно регистрироваться в Единой биометрической системе через мобильное приложение «Госуслуги Биометрия».

Электронное взаимодействие расширилось и на рынке страховых услуг. Стартовал первый этап внедрения дистанционного урегулирования убытков в ОСАГО. Автовладельцы получили возможность подавать заявления через Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций), если ДТП было оформлено по европротоколу. К концу года таким способом было направлено более 6 тыс. заявлений.

Итоговые показатели 2023 года свидетельствуют, что российский финансовый рынок оставался стабильным и обеспечивал все необходимые потребности населения и бизнеса в финансовых услугах. Финансовая система накопила запас прочности и потенциал финансирования дальнейшего развития российской экономики.

**Производственная активность.** В 2023 году российская экономика адаптировалась к санкционным ограничениям и развивалась в условиях структурной трансформации. Секвенциальные темпы прироста оставались положительными весь год. Уже в III квартале объем ВВП в постоянных ценах вернулся к уровню IV квартала 2021 года. В целом в 2023 году физический объем ВВП России вырос на 3,6% (в 2022 году: -1,2%).

Основной вклад в рост ВВП внесло увеличение добавленной стоимости в обрабатывающей промышленности и торговле.

Вырос выпуск всех крупных категорий обрабатывающей промышленности. По оценкам Банка России, производство инвестиционных товаров за год увеличилось на

18,1%, преимущественно за счет готовых металлических изделий, компьютеров и электроники, а также транспортных средств (за исключением автотранспорта).

Увеличение выпуска промежуточных товаров (на 3,0%) произошло главным образом за счет нефтепереработки и металлургии. В этих отраслях он устойчиво восстанавливался с середины 2022 года, в основном благодаря растущему внутреннему спросу. Значимый вклад также внесло производство удобрений, в том числе за счет восстановления экспорта по мере решения логистических проблем. Выпуск потребительских товаров в 2023 году увеличился на 5,6%, что внесло вклад, сопоставимый с выпуском товаров промежуточного спроса, в рост обрабатывающей промышленности. Среди потребительских товаров основной вклад в рост внесли пищевые продукты. Значимо увеличилось также производство мебели, одежды, обуви и так далее. Расширению деловой активности в этих отраслях в значительной мере способствовала структурная перестройка: после ухода иностранных игроков российские производители начали активно занимать освободившиеся ниши. Добавленная стоимость в обрабатывающих производствах в целом в 2023 году увеличилась на 7,0%.

Добавленная стоимость в торговле выросла на 7,3%. Вклад в рост внесли все компоненты, наиболее существенный – оптовая торговля. Однако это в значительной мере было связано с эффектом низкой базы прошлого года: в 2022 году добавленная стоимость в оптовой торговле сократилась на 15,6%. Оборот оптовой торговли, по оценкам на основе данных Росстата, восстанавливался на протяжении всего 2023 года, однако еще не достиг уровня IV квартала 2021 года. Значимую поддержку росту оказывали оптовые продажи нефтепродуктов.

Деловая активность в оптовой торговле сдерживалась прежде всего ограничениями на поставки природного газа в европейские страны, в том числе инфраструктурными. В целом объем добычи полезных ископаемых в 2023 году снизился на 1,3%. Его уровень остается на 2,4% ниже, чем в IV квартале 2021 года. Добавленная стоимость в отрасли в 2023 году сократилась на 2,0% и внесла основной отрицательный вклад в ВВП.

Оборот розничной торговли в 2023 году вырос на 6,4%, в том числе продовольственными товарами – на 3,3%, непродовольственными – на 9,5%. Расширению потребительского спроса способствовал рост реальных доходов населения и заработных плат.

Вклад в рост российской экономики в 2023 году также внесли отдельные отрасли сферы услуг, финансовая деятельность, информация и связь, государственный сектор, транспортировка и хранение.

Рост деловой активности и адаптация к санкционным ограничениям положительно отразились на финансовых результатах компаний. В 2023 году сальдированный финансовый результат в экономике увеличился на 35,2% после значительного снижения в 2022 году.

Увеличение финансовых результатов компаний, а также объемов государственных инвестиций привело к расширению инвестиционной активности в экономике. По итогам года объем инвестиций в основной капитал увеличился на 9,8% (максимальный уровень за последние пять лет). Значимую поддержку ему оказывал рост активности в строительстве. По оценкам Банка России, объем строительных работ в IV квартале 2023 года превысил на 16,6% уровень IV квартала 2021 года. Валовая добавленная стоимость в строительстве за год выросла на 7,0%.

В сельском хозяйстве объем добавленной стоимости в 2023 году остался на уровне прошлого года. По данным Росстата, валовой сбор зерновых и зернобобовых в 2023 году составил 144,9 млн тонн в чистом весе. Это ниже прошлогоднего рекордного показателя на 8,1% и связано с меньшей урожайностью при сопоставимых с прошлым годом площадях. Вместе с тем объемные показатели урожая остаются высокими: валовой сбор всех основных культур – выше среднего за последние пять лет, в том числе зерновых и зернобобовых – на 12,0%, масличных – на 27,1%.

**Внутренний спрос и рынок труда.** В 2023 году внутренний спрос восстанавливался. Потребление росло, расходы домашних хозяйств за год увеличились на 6,1%. Государственные программы поддерживали инвестиции – валовое накопление основного капитала в 2023 году выросло на 10,5%. Спрос на отечественную продукцию превышал предложение, вырос спрос на импорт. Загрузка производственных мощностей достигла рекордных показателей, безработица обновила исторический минимум. В значительной части отраслей наблюдалась нехватка рабочей силы. Для привлечения сотрудников работодатели повышали заработную плату, а также стремились улучшать условия труда, снижать требования к соискателям.

В первом полугодии 2023 года потребительская активность увеличивалась: росли розничные продажи товаров, граждане пользовались большим количеством услуг. При этом склонность к сбережению была низкой. Во втором полугодии 2023 года в результате повышения процентных ставок росли объемы банковских депозитов, россияне вкладывали средства в покупку недвижимости, в том числе пользовались льготными ипотечными программами. Еще в середине года граждане активно брали кредиты в ожидании дальнейшего роста ставок. Однако к концу года потребительская активность начала сокращаться, спрос – снижаться. В целом за 2023 год оборот розничной торговли и объем платных услуг населению увеличились на 6,4 и 4,4% соответственно.

В 2023 году на рынке труда наблюдалось значительное превышение спроса над предложением. Наибольшая потребность в работниках сформировалась в сферах информационных технологий, обрабатывающей промышленности, а также в сферах с большой долей рабочих специальностей: в грузоперевозках, строительстве, сельском хозяйстве и прочих. Отток рабочей силы замещался как выходом на рынок труда граждан России, не активных на нем ранее, так и привлечением иностранных работников. Реальная зарплата в 2023 году выросла на 7,8% по сравнению с 2022 годом, численность занятых увеличилась на 2,3%, средний уровень безработицы снизился за год с 3,9 до 3,2%.

**Инфляция.** В 2023 году инфляция составила 7,4%. На протяжении года ценовая динамика была неоднородной и зависела от доминирующих в конкретный промежуток времени факторов.

В январе – апреле ценовое давление оставалось умеренно низким. Это было обусловлено сдержанной динамикой доходов и растущим, но все еще слабым спросом на товары. Восстановление импорта к этому периоду привело к формированию больших запасов непродовольственных товаров новых брендов, к которым потребители все еще относились с настороженностью. В то же время услуги дорожали ускоренным темпом. Основными драйверами увеличения тарифов стали растущие издержки, особенно на оплату труда.

К апрелю 2023 года инфляция снизилась до минимального за последние пять лет значения – 2,3%, годовые приросты цен на продовольственные и непродовольственные товары стали отрицательными. Однако это было связано с эффектом базы, выходом из расчета годовой инфляции высоких приростов цен в январе – апреле 2022 года.

С мая по август ценовое давление постепенно нарастало, после чего оставалось повышенным до конца года. Это в первую очередь было связано с ростом потребительской активности, а также накопленным эффектом ослабления рубля, происходившего с декабря 2022 года по август 2023 года. Растущие зарплаты поддерживали потребительский спрос, который в результате опередил возможности предложения.

В результате годовая инфляция с мая ускорялась и в ноябре достигла 7,5%. В декабре из-за выхода из расчета перенесенной с июля 2023 года на декабрь 2022 года индексации коммунальных тарифов годовая инфляция немного снизилась (до 7,4%).

В целом за год наиболее сильно подорожали услуги (8,3%) и продовольственные товары (8,2%). При этом коммунальные тарифы в 2023 году не индексировались. Рост цен на непродовольственные товары был более сдержанным (6,0%).

Инфляционные ожидания домохозяйств и ценовые ожидания предприятий реагировали на ценовую конъюнктуру. В первой половине 2023 года инфляционные

ожидания населения преимущественно снижались, а ценовые ожидания предприятий находились примерно на уровне второго полугодия 2022 года. Во второй половине 2023 года инфляционные ожидания населения и бизнеса увеличились, реагируя на возросшие инфляционные риски. Уровень инфляционных ожиданий был повышенным на протяжении всего 2023 года.

Региональная неоднородность инфляции в 2023 году несколько уменьшилась, но осталась на повышенном уровне, сопоставимом с периодом пандемии коронавирусной инфекции. Снижение неоднородности наблюдалось прежде всего в услугах, в то время как разброс в динамике цен на продовольственные и непродовольственные товары немного увеличился. Наиболее значительно по сравнению с предыдущим годом снизилась разнородность услуг туризма и транспорта. Это связано с увеличением числа как внутренних, так и внешних авиарейсов. К тому же в 2023 году не было индексации коммунальных тарифов, которая традиционно обеспечивает значительную долю региональной разнородности. В то же время увеличение неоднородности в ценах продовольственных товаров во многом обеспечивалось неблагоприятной эпизоотической ситуацией, затронувшей цены на мясопродукты, куриные яйца и, как следствие, общественное питание. Наиболее высокая годовая инфляция наблюдалась в регионах Дальнего Востока, наиболее низкая – в регионах Урала; наибольший годовой прирост цен на продовольственные товары – в южных регионах, на непродовольственные товары – на Дальнем Востоке, на услуги – в Сибири.

**Кредитные организации.** В российском финансовом секторе по объему активов по-прежнему доминируют кредитные организации, несмотря на значительное количество некредитных финансовых организаций. Отношение активов кредитных организаций к ВВП за 2023 год существенно выросло и на 01.01.2024 составило 98,2% (+11,4 процентного пункта).

**Кредитно-депозитные операции.** Активы кредитных организаций (без учета валютной переоценки) в 2023 году увеличились на 20,0% (в 2022 году прирост составил 14,8%), достигнув 167,9 трлн рублей, главным образом за счет активного кредитования.

Корпоративные кредиты выросли за год на 20,1%, что превышает показатель 2022 года (+14,3%). Портфель корпоративных кредитов достиг 73,8 трлн рублей (44% активов кредитных организаций). Среди основных факторов роста можно выделить потребность компаний в заемных средствах для финансирования текущей и инвестиционной деятельности, финансирование сделок по выходу нерезидентов из российских активов и продолжение замещения внешнего долга. Активно расширялось также проектное финансирование строительства жилья.

В 2023 году портфель кредитов, предоставленных кредитными организациями субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП), увеличился на 28,6% и на 01.01.2024 составил 12,3 трлн рублей. Дополнительную поддержку кредитованию МСП в 2023 году оказала реализация госпрограмм с низкой процентной ставкой.

Рынок ипотечного кредитования демонстрировал признаки перегрева: темп прироста составил 34,5%, что в 1,7 раза выше прироста за 2022 год (+20,4%). На 01.01.2024 ипотечный портфель составил 18,2 трлн рублей. Росту ипотеки во многом способствовали субсидируемые программы – на ставках по этим программам не отразилось повышение ключевой ставки Банка России.

Потребительское кредитование выросло на 15,7% после кризисного 2022 года (+2,7%). Активное расширение потребительского кредитования произошло в середине года. Этому способствовал высокий спрос населения на кредиты, а также возросший риск-аппетит банков. Однако ужесточение денежно-кредитной политики и макропруденциального регулирования содействовало охлаждению рынка потребительского кредитования в конце 2023 года.

Портфель ценных бумаг на балансах банков за 2023 год увеличился на 1,9 трлн рублей (+9,6%), до 21,7 трлн рублей. Банки существенно нарастили объем вложений в ОФЗ (на 1,5 трлн рублей), а также приобрели ипотечные ценные бумаги на 0,4 трлн рублей.

Остатки на клиентских счетах также показали значимый рост, в том числе средства на счетах юридических лиц выросли на 6,9 трлн рублей, или на 14,7%; их объем достиг 53,4 трлн рублей на 01.01.2024 (45,0 трлн рублей на 01.01.2023). Среди основных факторов роста – приток экспортной выручки (особенно на фоне увеличения цен на энергоресурсы в августе – сентябре) и поступления по линии финансирования бюджетных расходов.

Средства населения на счетах в кредитных организациях выросли на 19,7% (или на 7,4 трлн рублей, до 44,9 трлн рублей), что выше, чем в 2022 году (+6,9%). Такой приток был связан с ростом доходов населения, а также возвратом наличных денег в банки на фоне роста ставок по вкладам. При этом продолжался процесс девальютизации средств населения – объем средств в иностранной валюте уменьшился на 1 трлн рублей (13 млрд долларов США в эквиваленте). В результате доля валютных средств населения за 2023 год сократилась с 10,6 до 6,7%.

На фоне активного роста ипотеки остатки на счетах эскроу за 2023 год выросли на 1,5 трлн рублей, что в 1,5 раза больше, чем за 2022 год (+1,0 трлн рублей). На 01.01.2024 остатки на счетах эскроу составили 5,6 трлн рублей.

**Финансовый результат.** По итогам 2023 года банковский сектор получил прибыль в размере 3,3 трлн рублей (рентабельность капитала – 25,0%). При этом следует учитывать результаты 2022 года (прибыль – около 0,2 трлн рублей, рентабельность капитала – 1,8%). В среднем за 2022 – 2023 годы прибыль сектора составила 1,7 трлн рублей, что на 27% ниже, чем за 2021 год.

В 2023 году прибыль поддержали разовые факторы – доходы от переоценки длинной открытой валютной позиции составили около 0,5 трлн рублей (против убытка около 1 трлн рублей в 2022 году). Кроме того, банки частично распустили резервы, созданные в 2022 году (за 2023 год резервы составили 1,8 трлн рублей против 2,5 трлн рублей в 2022 году).

Вместе с тем в условиях роста бизнеса и транзакционной активности существенно выросли относительно 2022 года чистые процентные и комиссионные доходы – на 43 и 20% соответственно (+1,8 и 0,3 трлн рублей).

**Динамика достаточности капитала.** Достаточность собственных средств (капитала) сектора снизилась до 12,2 с 12,7% за счет опережающего роста активов, взвешенных по уровню риска, в сравнении с капиталом. Регулятивный капитал вырос на 2,5 трлн рублей (+18,4%), главным образом за счет прибыли. При этом рост капитала сдерживался за счет отрицательной переоценки долговых ценных бумаг (около 0,2 трлн рублей), которая не учитывается в чистой прибыли. Кроме того, банки заплатили значительные дивиденды – около 0,9 трлн рублей (из них 0,6 трлн рублей приходилось на банки с государственным участием, которые около половины перечислили в бюджет). Активы, взвешенные по уровню риска, выросли на 23,6% за счет динамичного кредитования, накопленных макронадбавок и переоценки валютных кредитов на фоне обесценения рубля на 28%.

**Участие нерезидентов в совокупном уставном капитале.** За 2023 год количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов уменьшилось до 96 с 108 единиц. Совокупный уставный капитал кредитных организаций на конец 2023 года увеличился до 3409,9 млрд рублей (+12,0%). В 2023 году инвестиции нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций снизились до 335,5 млрд рублей (-9,0%). Доля иностранного капитала в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций по состоянию на 01.01.2024 составила 7,0% (-2,0 процентного пункта).

**Состояние конкурентной среды на финансовом рынке.** По итогам 2023 года, по оценкам Банка России, значительных изменений состояния конкуренции на финансовом рынке по сравнению с предыдущим годом не произошло. Это во многом связано с устоявшимися тенденциями и исторически сложившейся структурой российского финансового рынка. При этом, как и в предыдущие годы, состояние конкурентной среды в отдельных сегментах (по типам финансовых услуг: кредитование, привлечение средств,

платежи и переводы, инвестиционные услуги и страховые услуги) заметно варьируется: одни сегменты являются высококонцентрированными, тогда как другие – умеренно или высококонкурентными.

Ключевое влияние на финансовый рынок и конкуренцию на нем продолжила оказывать цифровая трансформация, позволяющая повышать эффективность, улучшать качество предоставляемых услуг, создавать новые сервисы. Росла популярность экосистем с расширением продуктовой линейки как финансовых, так и нефинансовых сервисов, что позволяло предоставлять клиентам комплексные предложения, а также трансформировало бизнес-модели участников рынка. Все это помогло финансовым организациям более точно выявлять потребности и прогнозировать поведение клиентов, оценивать внешние факторы. Особое место заняли численные методы обработки данных, сложные алгоритмы, в том числе искусственный интеллект, который, с одной стороны, потенциально может вывести конкуренцию на финансовом рынке на качественно новый уровень, а с другой – стать для нее серьезным вызовом.

Как и годом ранее, высококонцентрированными оставались сегменты традиционных банковских услуг, что во многом связано с эффектом масштаба, сетевыми эффектами у крупнейших участников рынка и опережающим развитием их цифровых сервисов. Этому также способствовали развитие мультисервисных экосистем и предоставление цифровых сервисов от крупнейших участников рынка, возможность потребителей получать комплексные предложения, охватывающие широкий круг их интересов, зачастую в бесшовном формате.

В частности, в подсегменте кредитования физических лиц наблюдался незначительный рост уровня концентрации за счет наращивания доли лидирующей компании; в подсегменте привлечения средств физических лиц уровень концентрации оставался высоким, но при этом стабильным. В то же время подсегмент кредитования юридических лиц и подсегмент привлечения средств юридических лиц остались в зоне умеренной концентрации, уровень которой незначительно уменьшился по итогам года.

Наиболее концентрированным, как и годом ранее, был сегмент платежей и переводов. Концентрация на внутрисетевом уровне среди кредитных организаций оставалась высокой, сохранилось выраженное доминирование одной кредитной организации – как в сфере платежей, так и в сфере переводов. На межсетевом уровне (между платежными системами) доля платежной системы «Мир» по сравнению с 2022 годом продолжала расти.

Сегмент инвестиционных услуг находился в зоне высокой концентрации. При этом сохранилась активная конкурентная борьба между банковскими группами и небанковскими брокерами. Банковские группы по-прежнему лидировали на рынке по привлечению клиентов-инвесторов. Значительных изменений в подсегментах брокерских услуг и доверительного управления с точки зрения уровня концентрации не произошло.

**Развитие конкуренции на финансовом рынке.** Банк России, как и годом ранее, продолжил сохранять фокус внимания на поддержке конкуренции, что является одним из необходимых условий формирования долгосрочного сбалансированного развития финансового рынка. Отдельно следует отметить выраженный и устойчивый тренд на цифровизацию, которая все больше оказывает влияние на конкуренцию.

Регулятор содействовал формированию благоприятных конкурентных условий для всех участников рынка в рамках реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов и Национального плана («дорожной карты») развития конкуренции в Российской Федерации на 2021 – 2025 годы (Национальный план).

В 2023 году с целью формирования благоприятной конкурентной среды был принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон № 482-ФЗ, направленный на повышение мобильности клиентов и снижение издержек переключения между банками. С 01.05.2024 физическим лицам предоставлена возможность без комиссии

переводить денежные средства в пределах 30 млн рублей ежемесячно между своими счетами (вкладами) в разных банках и на специальный счет на финансовой платформе.

Банк России продолжил межведомственное взаимодействие по обеспечению конкурентного допуска банков к публичным средствам, а также к программам субсидирования льготного кредитования реального сектора экономики. При участии Банка России подготовлен к рассмотрению Государственной Думой во втором чтении проект Федерального закона № 1046569-7, направленный на унификацию подходов к отбору кредитных организаций на основе уровня кредитного рейтинга, в целях выравнивания конкурентных условий для финансово устойчивых участников рынка.

При участии Банка России реализована инициатива ФАС России в сфере конкурентного доступа страховых компаний к банковским каналам продаж. Определен новый порядок взаимодействия между кредитными и страховыми организациями, в соответствии с которым кредитный рейтинг выступает в качестве основного рыночного критерия при приеме кредитными организациями страховых полисов заемщиков. Установлены также дополнительные требования по обеспечению конкуренции. Это будет способствовать снижению барьеров для страховых организаций при использовании банковских каналов продаж и расширению доступного заемщикам круга страховых организаций.

В рамках адаптации законодательства о конкуренции к деятельности цифровых платформ принят Федеральный закон от 10.07.2023 № 301-ФЗ, разработанный при участии Банка России. В законе дано определение цифровой платформы и указаны специальные критерии доминирующего положения для цифровой платформы, на которые распространяется требование о запрете на злоупотребление доминирующим положением, в том числе запрет на создание дискриминационных условий, установление необоснованно высокой или необоснованно низкой цены. Совместная работа Банка России и Правительства Российской Федерации в отношении мультисервисных платформ – экосистем также будет продолжена.

Банк России продолжил работу по повышению прозрачности потребительского выбора. Так, принят разработанный при участии Банка России Федеральный закон от 24.07.2023 № 359-ФЗ, которым введено требование указывать в рекламе услуг по предоставлению кредита и займа диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита (займа). Закон направлен на предупреждение практики введения в заблуждение потребителя в отношении реальной стоимости кредита (займа).

В рамках пресечения практик недобросовестного поведения участников финансового рынка Банк России выявил случаи возможной «мимикрии» финансовых организаций под государственные институты путем использования в наименовании буквосочетания «гос». Необоснованное указание на причастность к государству может вводить потребителей в заблуждение и создавать неконкурентные преимущества таким компаниям. Материалы были направлены в ФАС России для дальнейшей проверки соответствия антимонопольному законодательству.

Для расширения линейки инструментов организованного товарного рынка и формирования товарных индикаторов, основанных на достоверных рыночных данных, полученных в ходе организованных торгов, при участии Банка России разработан и внесен в Государственную Думу проект Федерального закона № 407517-8. Он позволяет увеличить количество организаторов торговли, предоставляющих электронные сервисы по привлечению российских компаний на организованные торги товарами и услугами. Законопроект устанавливает упрощенные регуляторные требования для вновь создающихся небольших торговых товарных систем (ТТС), осуществляющих свою деятельность исключительно на организованном товарном рынке. Предусматривается снижение требований к размеру собственных средств ТТС, освобождение от обязанности организации внутреннего аудита и составления годовой консолидированной финансовой отчетности.

Общая оценка результатов деятельности Банка в банковском секторе за 12 месяцев 2023 года (с учетом событий после отчетной даты):

- размер собственного капитала увеличился на 1,0 млн. рублей (+0,3%) и на 01.01.2024 составил 353,3 млн. рублей (на 01.01.2023 – 352,3 млн. рублей);
- балансовые активы увеличились на 93,6 млн. рублей (+5,0%) и на 01.01.2024 составили 1 961,6 млн. рублей (на 01.01.2023 – 1 868,0 млн. рублей);
- объем чистой ссудной задолженности увеличился на 143,4 млн. рублей (+9,4%) и на 01.01.2024 составил 1 665,3 млн. рублей (на 01.01.2023 – 1 521,9 млн. рублей);
- объем привлеченных средств клиентов увеличился на 115,5 млн. рублей (+7,6%) и на 01.01.2024 составил 1 572,3 млн. рублей (на 01.01.2023 – 1 460,8 млн. рублей).

## **6.2. Рэнкинг Банка на рынке банковских услуг.**

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) – это коммерческий региональный банк Республики Марий Эл с государственным участием в капитале, который оказывает все основные виды банковских операций на рынке финансовых услуг. Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) является частью банковской системы Российской Федерации и является банком с базовой лицензией. 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 размеру активов и чистой прибыли – в третью сотню.

По состоянию на 1 января 2024 года по данным Интерфакс-ЦЭА Банк занимает:

- по размеру активов – 277-е место (276-е место на 01.07.2023);
- по размеру собственного капитала – 302-е место (306-е место на 01.07.2023);
- по размеру чистой прибыли – 271-е место (279-е место на 01.07.2023).

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, что подтверждается данными финансового маркетплейса Банки.ру и по состоянию на 1 января 2024 года Банк занимает в народном рейтинге 57 место из 325 банков.

## **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 01.01.2024 в Республике Марий Эл зарегистрирован один региональный банк с сетью из 12 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 93 дополнительных офиса, 1 мобильный офис, 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 01.01.2024: в остатках на счетах предприятий и организаций – 3,9%, во вкладах населения – 0,9%, в кредитах, выданных заемщикам Банка в рублях и инвалюте – 0,8%.



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.

По итогам 2023 года 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 2023 году по сравнению с 2022 годом показал, что их объем увеличился на 19 385 млн. рублей или на 22,4%. При этом положительную динамику показали вклады, привлеченные в валюте РФ (рост составил 19 299 млн. рублей или 22,9%), что связано в первую очередь с повышенными ставками привлечения больше рыночного значения крупными кредитными организациями. Ввиду частичного снятия Банком России ограничений на трансграничные переводы и использование валютных вкладов в иностранной валюте также наблюдается положительная динамика по данному виду привлечения (рост 85 млн. рублей или 4,0%).

В качестве основного источника фондирования Банк традиционно определяет вклады населения.

Депозитная политика Банка основывается на принципах формирования 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 связи с санкционными ограничениями, ужесточением денежно-кредитной политики Банка России, вызванной инфляционными и девальвационными рисками, а также повышенным интересом к альтернативным способам вложения средств (в основном инвестиционные счета и текущие накопительные счета), ресурсная база Банка снизилась. Так, по итогам 2023 года в связи с ростом потребности крупных кредитных организаций в ликвидности, более остро встал вопрос по борьбе за клиентов, как следствие, предложение процентной ставки на рынке вкладов зачастую стало превышать ключевую ставку Банка России. В сложившейся ситуации Банку сложно конкурировать по предложению высоких процентных ставок по вкладам в связи с чем, средства населения, привлеченные Банком во вклады, показали отрицательную динамику и снизились на 2,8% (с 1 004,0 до 976,0 тыс. рублей, -28,0 тыс. рублей). 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	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
Общий объем вкладов банковского сектора Республики Марий Эл, млн. руб.	71 485	86 359	105 744
Объем вкладов Банка, млн. руб.	1 214	1 004	976
Доля Банка, %	1,7	1,2	0,9

Стоит отметить, что принятие решения о повышении ставки привлечения больше рыночного значения в обозримой среднесрочной перспективе может существенным

образом отразиться на деятельности Банка, а именно, может привести к убыточности деятельности. Так, увеличение ставки привлечения будет отражаться на снижении доходности Банка ввиду невозможности увеличения ставок размещения для обеспечения необходимой маржи (разницы между доходами от размещенных средств и расходами от привлекаемых средств). Невозможность увеличения ставок по размещаемым средствам выше рыночных значений продиктована агрессивной ценовой политикой крупных банков, которые, имея государственную поддержку, предлагают кредитную ставку гораздо ниже рыночных значений за счет доступа к бесплатным государственным ресурсам, а также использования механизмов по компенсации части процентных расходов клиентов по обслуживанию займов, за счет субсидирования государством в рамках мер поддержки бизнеса. В том числе необходимо учесть негативные факторы, возникающие для крупных банков в связи со снижением привлекаемых средств, выражающиеся в потере ликвидности и, как следствие, необходимости ее привлечения в кратчайшие сроки. Таким образом, Банк, имея достаточный запас ликвидности, в 2023 году не принимал решения о повышении ставки привлечения выше рыночного значения.

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, а также наличие сети дополнительных офисов по обслуживанию предприятий и физических лиц, позволяют сохранять Банку конкурентоспособные позиции в этой сфере.

В период с 2020 по 2023 годы наблюдается снижение осуществляемых в Республике Марий Эл переводов денежных средств физическими лицами без открытия банковского счета, как по количеству, так и по объему. Так, снижение количества проводимых переводов в 2023 году по сравнению с 2022 годом составило 408,5 тыс. единиц (-24,1%), а по объему переводов – 0,2 млрд. рублей (-7,6%).

По сравнению с 2022 годом, как и по республике в целом, наблюдается снижение проводимых переводов без открытия счета, осуществляемых клиентами Банка в пользу юридических и физических лиц, как по количеству, так и по объему. Так в 2023 году по сравнению с 2022 годом снижение количества переводов составило 108,8 тыс. единиц (13,1%), а по объему переводов – 0,1 млрд. рублей (7,0%).

Основная часть переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета в Республике Марий Эл осуществлялась в пользу юридических лиц. Удельный вес переводов физических лиц без открытия банковского счета, совершенных в пользу юридических лиц в 2023 году составил по количеству 99,9% (1 282,6 тыс. ед.), по сумме 91,7% (2,2 млрд. руб.), а доля переводов физических лиц без открытия банковского счета, совершенных в пользу физических лиц, составила соответственно 0,1% (1,7 тыс. ед.) и 8,3% (0,2 млрд. руб.).

Основная часть переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета клиентами Банка также осуществлялась в пользу юридических лиц. Удельный вес в Банке переводов физических лиц без открытия банковского счета, совершенных в пользу юридических лиц в 2023 году составил по количеству 99,9% (720,1 тыс. ед.), по сумме 99,8% (0,9 млрд. руб.), а доля переводов физических лиц без открытия банковского счета, совершенных в пользу физических лиц, составила соответственно 0,1% (0,1 тыс. ед.) и 0,2% (0,0 млрд. руб.).

В течение 2023 года Банком проведено 56,1% общего количества и 37,5% общего объема переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета, осуществляемых в Республике Марий Эл. По сравнению с 2022 годом наблюдается увеличение удельного веса по количеству переводов на 7,1 процентных пункта, а по объему

наблюдается снижение на 1,0 процентный пункт (таблица 2).

Таблица 2

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

Наименование статьи	за 2021 год		за 2022 год		за 2023 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	2 154,0	3,1	1 692,8	2,6	1 284,3	2,4
Переводы физических лиц Банка	986,8	1,1	829,0	1,0	720,2	0,9
Доля Банка, %	45,8	35,5	49,0	38,5	56,1	37,5

По сравнению с 2022 в 2023 году наблюдается увеличение как по количеству, так и по объему переводов денежных средств, осуществляемых через платежную систему Банка России в Республике Марий Эл. Так, рост количества проводимых безналичных переводов в 2023 году по сравнению с 2022 годом составил 4 498,8 тыс. единиц (13,7%), а по объему переводов – 47 339,6 млн. рублей (9,4%).

Переводы денежных средств, осуществляемые через платежную систему Банка России в Республике Марий Эл, в течение 2023 года осуществлялись клиентами Банка России – кредитными организациями (филиалами) и клиентами Банка России, не являющихся кредитными организациями. Основную долю по количеству (93,3%) и по сумме (72,8%) составили платежи кредитных организаций (филиалов), по которым в сравнении с 2022 годом наблюдается тенденция к увеличению как по количеству платежей, так и по объемам платежей. Так, в 2023 году по сравнению с 2022 годом удельный вес платежей кредитных организаций (филиалов) по количеству переводов денежных средств увеличился на 15,2% (4 585,8 тыс. ед.), по объемам – 16,1% (55 796,2 млн. руб.). При этом, в 2023 году в сравнении с 2022 годом по удельному весу платежей клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, наблюдается тенденция к снижению как по количеству платежей, так и по объемам платежей. Так количество переводов денежных средств снизилось на 3,4% (86,9 тыс. ед.), а объемы – снизились на 5,3% (8 456,6 млн. руб.).

В течение 2023 года Банком проведен 0,6% общего количества и 35,3% общего объема платежей своих клиентов, осуществляемых через платежную систему Банка России в Республике Марий Эл. По сравнению с 2022 годом наблюдается снижение удельного веса как по количеству платежей на 0,2 процентных пункта, так и по объему платежей на 3,9 процентных пункта (таблица 3).

Таблица 3

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

Наименование статьи	за 2021 год		за 2022 год		за 2023 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	25 289,1	461 918,3	32 777,4	504 878,8	37 276,2	552 218,4
Платежи Банка	259,3	126 565,8	251,7	197 933,1	225,2	194 803,9
Доля Банка, %	1,0	27,4	0,8	39,2	0,6	35,3

## 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 2022 годом увеличились на 30 356 млн. рублей (26,4%), со 115 047 млн. рублей до 145 403 млн. рублей. В том числе, объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, вырос на 167 млн. рублей (0,3%), с 55 516 млн. рублей до 55 683 млн. рублей. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, также вырос, но более существенно, на 30 189 млн. рублей (50,7%), с 59 531 млн. рублей до 89 720 млн. рублей. Основными факторами, оказавшими влияние на рост объемов кредитования, явились: финансирование текущей деятельности и реализация новых инвестиционных проектов в рамках трансформации экономики; финансирование сделок по выходу нерезидентов из российских активов и продолжение замещения внешнего долга; проектное финансирование строительства жилья; рост ипотечного кредитования за счет господдержки.

При росте объемов кредитования (26,4%) наблюдается и рост задолженности по кредитам банковского сектора Республики Марий Эл. Так по сравнению с 2022 годом рост задолженности по кредитам составил 18 659 млн. рублей (10,7%), со 174 169 млн. рублей до 192 828 млн. рублей. Наряду с ростом объемов кредитования и ростом задолженности по кредитам можно отметить положительную динамику по снижению просроченной задолженности в целом по банковскому сектору Республики Марий Эл, которая по итогам 2023 года снизилась по сравнению с 2022 годом на 1 673 млн. рублей (-15,4%), с 10 865 млн. рублей до 9 192 млн. рублей. При этом, снижение объема просроченной задолженности отмечается по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, которое составило 1 739 млн. рублей (-22,8%), с 7 621 млн. рублей до 5 882 млн. рублей, а по объему просроченной задолженности физических лиц отмечается рост – 66 млн. рублей (2,0%), с 3 244 млн. рублей до 3 310 млн. рублей.

В условиях постоянной борьбы за клиентов, 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, а также реализуемыми льготными программами кредитования, доступными только крупным банкам.

Рост объемов кредитования банковского сектора Республики Марий Эл отразился и на увеличении объемов Банка по предоставлению кредитов клиентам. Так, объемы выдачи Банком кредитов физическим лицам в течение 2023 года по сравнению с 2022 годом увеличились на 19,4 млн. рублей или на 96,0%, с 20,2 млн. рублей до 39,6 млн. рублей, по корпоративным клиентам рост составил 161,7 млн. рублей или 16,4%, с 984,6 млн. рублей до 1 146,3 млн. рублей.

При этом сложившиеся условия жесткой конкуренции на рынке кредитования с предложением низких ставок по кредитованию (ниже рынка за счет льготных программ кредитования при поддержке государства крупных банков), санкционное давление, в сочетании с консервативной политикой проведения Банком активных операций, отразились на доле объема выдачи Банком кредитов в банковском секторе Республики Марий Эл в 2023 году снизилась по сравнению с 2022 годом на 0,1 п.п., с 0,9% до 0,8% (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 2021 год	за 2022 год	за 2023 год
Объем выданных кредитов в банковском	125 535	115 047	145 403

секторе Республики Марий Эл, млн. руб.			
Объем выданных кредитов Банка, млн. руб.	1 899	1 005	1 186
Доля Банка, %	1,5	0,9	0,8

## 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 (с учетом ограничений Банка России);
- 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 партнёрства, 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, в том числе некоторые услуги дистанционно. 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 2024 года насчитывала 851 клиента, что по сравнению с 2022 годом меньше на 62 клиента. В основном были закрыты неработающие расчетные счета клиентов. В условиях борьбы за клиента многие кредитные организации привлекают клиентов на обслуживание новыми акциями по расчетно-кассовому обслуживанию, предполагающими более дешевые тарифы по обслуживанию, а также акции

по бесплатному обслуживанию в течении определенного времени. Так, по сравнению с 2022 годом рост среднемесячных остатков на расчетных счетах клиентов составил 60,5 млн. рублей (14,1%), с 430,2 млн. рублей до 490,7 млн. рублей.

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 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: Система дистанционного банковского обслуживания юридических лиц «Клиент-Банк» и Система дистанционного банковского обслуживания физических лиц «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 высоконадежными 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 2023 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 образованиям 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 01.01.2024 кредитный портфель Банка состоит из классического кредитного портфеля, межбанковских кредитов и депозитов Банка России. Общий объем кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.01.2024 составлял 1 902,9 млн. рублей.

Доминирующим объектом кредитования являются юридические лица, муниципальные образования и субъекты РФ. Так по состоянию на 01.01.2024 объем задолженности по юридическим лицам (без учета индивидуальных предпринимателей), муниципальным образованиям и субъектам РФ составил 592,8 млн. рублей, что занимает общую долю в 84,8% классического кредитного портфеля.

По состоянию на 01.01.2024 объем задолженности классического кредитного портфеля составлял 698,9 млн. рублей, из общего объема задолженности по кредитному

портфелю задолженность юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) составляла 507,8 млн. рублей или 72,7% (задолженность по кредитам, выданным индивидуальным предпринимателям, составляла 52,9 млн. рублей или 7,6%). Портфель муниципальных образований и субъектов РФ составлял 137,9 млн. рублей или 19,7%. Сумма задолженности по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства, составляла на 01.01.2024 – 273,3 млн. рублей или 39,1%. По состоянию на 01.01.2024 кредитный портфель юридических лиц по отраслям экономики имел следующую структуру: на долю обрабатывающих производств – 25,8%, органов государственного управления – 21,4%, торговли – 14,6%, строительства – 12,9%, обеспечение электрической энергией – 7,7%, финансовой и страховой деятельности – 7,3%, предоставление продуктов питания и напитков – 3,2%, информационные технологии – 2,4%, операций с недвижимостью – 2,3%, научная деятельность – 1,2%, прочих видов деятельности – 1,2%.

На 01.01.2024 уровень просроченной задолженности по юридическим лицам в кредитном портфеле юридических лиц Банка составлял 15,5%. Данная задолженность возникла в период с 2015 по 2017 годы, при этом, новая просроченная задолженность по юридическим лицам по состоянию на 01.01.2024 отсутствует. В целом же по банковской системе Республики Марий Эл величина данного показателя по состоянию на 01.01.2024 составляла 7,0%.

В 2023 году доля розничных кредитов составляла 7,6% всех кредитных вложений. Незначительная доля розничных кредитов Банка является результатом умеренно-рискованной политики при кредитовании, что подтверждается незначительной долей просроченной задолженности по портфелю физических лиц, которая по состоянию на 01.01.2024 составляла 1,1%, тогда как в целом по банковской системе Республики Марий Эл величина данного показателя равна 3,0%.

На конец 2023 года объем кредитного портфеля физических лиц составлял 53,2 млн. рублей. По состоянию на 01.01.2024 кредитный портфель физических лиц имел следующую структуру: на долю автокредитов приходится 0,9% кредитного портфеля (0,5 млн. рублей), 10,0% – жилищное кредитование, включая ипотеку (5,3 млн. рублей) и 89,1% кредитного портфеля приходится на потребительское кредитование (47,4 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 I категории качества относится 25,5% кредитного портфеля и 44,6% ко II категории качества.

Банк активно использует операции МБК (межбанковское кредитование) для получения доходов и размещения избыточной ликвидности. При этом, с целью снижения кредитных рисков и сохранения достаточного уровня ликвидности Банк размещает свободные ресурсы и в депозиты Банка России.

**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 (рассчитываемая в зависимости от ставки Банка России и 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 01.01.2024 насчитывала 36 396 клиентов. По сравнению с 2022 годом снижение клиентской базы составило 849 клиентов. На снижение числа клиентов в 2023 году оказали влияние такие негативные факторы как сохраняющийся с 2022 года довольно высокий уровень безработицы, высокий уровень инфляции, который спровоцировал повышенный спрос на перевложение средств в приобретение недвижимости, рост инвестиций физических лиц в фондовый рынок, предложение кредитных организаций вкладных ставок выше рыночной в борьбе за привлечение клиентов, существенный рост цифровых платформ, что так же нашло свое отражение на снижении объема привлеченных вкладов в Банке. По состоянию на 01.01.2024 объем вкладов физических лиц снизился на 28 млн. рублей или на 2,8%, с 1 004 млн. рублей до 976 млн. рублей, составив в структуре пассивной базы Банка 62,6% 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 платежной системы 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 дистанционного банковского обслуживания СПРИНТ;
- возможность оплаты услуг через платежные терминалы;
- использование сервиса оплаты в системе мобильных платежей Mir Pay, а также в системе быстрых платежей Банка России (СБП).

По состоянию на 01.01.2024 количество платежных карт Банка составляло 4 203 шт., снизилось по сравнению с 2022 годом на 312 карт или на 7,4%. Снижение количества платежных карт обусловлено закрытием неработающих счетов (отсутствие оборотов по счету в течении продолжительного времени).

В рамках «зарплатного проекта» (выпуска пластиковых карт для зачисления заработной платы) 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 01.01.2024 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 Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по Республике Марий Эл о доставке социальным слоям населения социальных выплат (общий объем зачисленных Банком пенсий, пособий, иных социальных выплат за 2022 год составил 536 880,3 тыс. руб., за 2023 год – 474 165,4 тыс. руб.).

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, начиная с 2012 года, занимается развитием проекта «Школьная карта» (с 2023 года данный проект переименован в «Система «ОбрУч»») – это инновационный проект, который позволяет решить многие проблемы в организации учебного процесса образовательных учреждений, одно из основных направлений проекта - комплексная автоматизированная система учета организации питания и платных образовательных услуг. Основная цель проекта - организовать систему безналичной оплаты питания, дополнительных образовательных услуг в школах, детских садах и других образовательных учреждениях и «глубокая» автоматизация учета принятых платежей.

Главным преимуществом применения системы в образовательных учреждениях является отображение принятых платежей и зачисление сумм на лицевые счета детей в режиме онлайн. Денежные средства зачисляются непосредственно на счета образовательных организаций в Управлении Федерального Казначейства. Кроме того, система «ОбрУч» является полноценной системой учета, существенно уменьшающей трудозатраты бухгалтерских работников и дополнительные расходы образовательных организаций на печать квитанций.

Внедрение указанного продукта в полной мере отвечает требованиям концепции развития цифровой экономики Российской Федерации.

Результаты внедрения проекта по состоянию на 01.01.2024 года:

– г. Волжск: 10 школ, 20 детских садов, Центр Психолого-медико-социального сопровождения «Лабиринт», МУДО «Центр технического творчества», МУДО «Дворец творчества детей и молодежи», Волжский экологический центр, Реабилитационный центр для детей и подростков с ограниченными возможностями, а также 10 школ Волжского района;

– Советский район: 11 школ, 11 детских садов;

– Медведевский район: 2 школы;

– Моркинский район: 1 школа;

– Параньгинский район: 2 детских сада;

– г. Йошкар-Ола: 3 школы, 1 детский сад;

– г. Козьмодемьянск: все школы города (3 школы), МОДО «Дом детского творчества г. Козьмодемьянска», МДОУ «Детский сад № 3 Радуга» г. Козьмодемьянска, а также 4 школы Горномарийского района.

Ежемесячно Банком обрабатывается более 12 тыс. платежей за питание, присмотр и уход за детьми, дополнительные платные услуги, буфетное питание на сумму более

10,0 млн. руб. Объем платежей населения в рамках проекта за 2023 год составил 130 221,1 тыс. руб. (за 2022 год – 143 281,4 тыс. руб.).

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 2023 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. Совет директоров возглавляется Председателем, избираемым членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров, на первом после годового общего собрания акционеров заседании, созывает заседания Совета и организует его работу, в том числе: организует своевременное предоставление членам Совета директоров информации, необходимой для обсуждения вопросов повестки дня заседания и принятия решений, организует разработку плана работы Совета директоров и формирование специализированных комитетов Совета директоров, в том числе инициирует выдвижение членов Совета директоров в состав Тематических комитетов, осуществляет взаимодействие с иными органами и должностными лицами Банка для целей своевременного получения максимально полной и достоверной информации, необходимой для принятия Советом директоров решений, организует подготовку проектов решений по рассматриваемым вопросам и осуществляет контроль исполнения решений, принятых на заседаниях Совета директоров.

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 Банком, определяет правила функционирования системы корпоративного управления Банка путем принятия внутренних нормативных документов, регулирующих принципы и порядок работы отдельных элементов системы корпоративного управления, а также путем осуществления

контроля эффективности работы каждого ее элемента и системы корпоративного управления в целом, включая системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, дает рекомендации исполнительным органам и контролирует их деятельность.

Совет директоров избран годовым общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 21 июня 2023 года (протокол от 23.06.2023 № 1) в количестве 5 человек в следующем составе:

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 12 Постановления Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и решением Совета директоров Банка России от 22 декабря 2023 года «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно».

Количество повторно избранных членов Совета директоров: 5.

В период между отчетной датой, на которую составляется годовой отчет 01.01.2024 и датой утверждения годового отчета общим собранием акционеров произошли изменения в персональном составе Совета директоров Банка. Решением внеочередного общего собрания акционеров Банка 15.02.2024 (протокол от 16.02.2024 № 1) досрочно прекращены полномочия действующего состава Совета директоров Банка и избран Совет директоров в новом составе.

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 12 Постановления Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и решением Совета директоров Банка России от 22 декабря 2023 года «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно».

Количество повторно избранных членов Совета директоров: 3.

Количество независимых директоров в составе Совета: независимые директора в составе Совета директоров отсутствуют.

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.

Количество проведенных заседаний: общее количество проведенных в течение отчетного финансового года заседаний Совета директоров Банка – 17, общее количество вынесенных на рассмотрение Совета вопросов – 107.

***Наиболее важные вопросы, вынесенные на заседания Совета и результаты их рассмотрения:***

– проверялись и оценивались: эффективность системы внутреннего контроля Банка, состояние корпоративного управления в Банке, соответствие системы оплаты труда требованиям законодательных актов, нормативных документов Банка России, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами, и полноты их применения, а также эффективность работы органов управления Банка;

– избирался единоличный исполнительный орган – Президент Банка;

– рассматривались и оценивались промежуточные контрольные результаты выполнения Программы (стратегии) развития Банка на 2021-2025 годы.

Рассматривались вопросы:

– по созыву годового и внеочередных общих собраний акционеров Банка: предложения акционеров о формировании повестки дня годового (внеочередных) общих собраний акционеров; списка кандидатур для избрания Совета директоров, Ревизионной комиссии и Президента Банка; о предварительном утверждении годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; выработке предложений по утверждению порядка распределения прибыли и о выплате дивидендов по итогам деятельности общества за истекший финансовый год;

– о результатах внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);

– о количественной и качественной оценке существенности (значимости) рисков;

– о результатах проведения стресс-тестирования в Банке;

– об избрании Председателя Совета директоров и определении персонального состава Тематических комитетов Совета директоров Банка;

– об индексации заработной платы Президента Банка;

– об утверждении Плана работы Совета директоров на 2024 год;

– об оценке эффективности работы органов управления Банка;

– о согласовании изменений в Устав;

– о рассмотрении результатов независимой оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора ООО «СВЭБ»;

– о рассмотрении письменной информации и аудиторского заключения независимого аудитора ООО «РНК АУДИТ» по результатам аудиторской проверки Банка за 2022 год;

– о рассмотрении результатов оценки качества проведения аудиторской проверки в рамках основных стратегий проведения и подхода к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год;

– о рассмотрении результатов проводимых контрольных процедур по оценке качества взаимодействия и принятых мерах по недопущению недобросовестных практик в отношении Получателей финансовых услуг в Банке;

– о согласовании кандидатур на должности вице-президента, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера Банка;

– об утверждении сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска на плановый годовой период;

– об оценке эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами, и полноты их применения.

Рассматривались, утверждались, а также вносились изменения и дополнения во внутренние нормативные документы Банка по:

- кредитной политике Банка;
- стресс-тестированию;
- депозитной (процентной) политике Банка;
- системе оплаты труда, в том числе отчетов аудиторов по результатам проверок организации системы оплаты труда в Банке;
- единовременным выплатам работникам Банка, не являющимися расходами на оплату труда;
- отбору аудиторской организации для осуществления обязательного ежегодного аудита;
- управлению банковскими рисками;
- закупкам товаров, работ, услуг для собственных нужд Банка;
- утверждению отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг;
- осуществлению внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- службам внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками;
- непрофильным активам Банка;
- организации и проведению внешнего аудита, в том числе конкурса по его проведению.

Ежеквартально рассматривалась и утверждалась информация:

- об использовании фонда оплаты труда;
- об уровне текущего состояния банковских рисков, в том числе стратегического риска и риска концентрации, результатах оценки достаточности капитала;
- об оценке (контроле) уровня регуляторного риска;
- о выполнении планов проверок и планов работ служб внутреннего аудита.

### **8.1. Основные итоги развития Банка в 2023 году.**

Стоит отметить, что как в течение 2022 года, так и за 12 месяцев 2023 года, на реализацию Программы развития Банка в целом, так и на российскую экономику в целом, оказывали и продолжают оказывать влияние негативные факторы риска, которые в существенной степени отразились на результатах работы Банка.

В условиях глобального кризиса и адаптации российского бизнеса под условия продолжающихся санкционных ограничений, ужесточения денежно-кредитной политики Банка России, вызванной инфляционными и девальвационными рисками, наблюдается снижение пассивной базы Банка и рост расходов по сохранению имеющейся пассивной базы, а также, в связи с сокращением пассивной базы снизились и размещаемые средства Банка, что привело к сокращению доходов от деятельности Банка.

Основными целями на конец 12 месяцев 2023 года действия Программы развития являлись достижение объема привлеченных средств в размере 1 842 720 тыс. руб., объема размещенных средств – 2 121 900 тыс. руб., собственных средств (капитала) Банка – 334 107 тыс. руб., прибыли – 2 886 тыс. руб. При этом ключевыми показателями для Банка являются собственные средства (капитал) и прибыль, как показатели эффективности деятельности.

Промежуточные контрольные объемные показатели привлеченных и размещенных Банком средств по состоянию на 01.01.2024 составили 1 559 095 тыс. руб. (на 01.01.2023 – 1 449 705 тыс. руб.) и 1 902 917 тыс. руб. (на 01.01.2023 – 1 767 930 тыс. руб.) соответственно. Стоит отметить, что по сравнению с показателями на начало года Банк нарастил объем привлеченных и размещенных средств на 109 390 тыс. руб. или +7,5% и 134 987 тыс. руб. или +7,6% соответственно, что является положительной динамикой.

Промежуточные контрольные объемные показатели собственных средств (капитала) Банка и прибыли Банка (без учета влияния оценочных резервов под ожидаемые

кредитные убытки, учитываемых в соответствии с МСФО 9)<sup>4</sup> по состоянию на 01.01.2024 составили 353 285 тыс. руб. (на 01.01.2023 – 352 281 тыс. руб., что по сравнению с показателем на начало года больше на 1 004 тыс. руб. или +0,3%) и 8 055 тыс. руб. соответственно.

Таблица 5

Информация о планируемых и фактически достигнутых объемных показателях на период действия Программы развития Банка на 2021-2025 годы за 2023 год, тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Планируемые показатели за 2023 год	Фактически достигнутые показатели за 2023 год
1.	Привлеченные средства, всего, из них:	1 842 720	1 559 095
1.1.	остатки на расчетных счетах клиентов	582 560	454 358
1.2.	вклады населения	1 248 360	976 030
1.3.	депозиты юридических лиц, векселя	10 400	127 400
1.4.	прочие привлеченные средства	1 400	1 307
2.	Размещенные средства	2 121 900	1 902 917

По состоянию на 01.01.2024 общий объем размещенных средств составил 1 559,1 млн руб., что ниже запланированного объема на 283,6 млн руб. (-15,4%). При этом, Банком заключены договора на предоставление кредитных линий заемщикам (по состоянию на 01.01.2024 объем неиспользованных кредитных линий составлял более 299,8 млн руб.), но в связи со снижением деловой активности и сложностью в планировании бизнеса (неопределенностью в экономике на фоне санкционного давления и роста ключевой ставки Банка России), свободные лимиты заемщиками не используются. Стоит отметить, что предоставление кредитных линий клиентам Банка связано не только с привлечением клиентов на кредитование, но также и является инструментом по привлечению клиентов на расчетно-кассовое обслуживание в Банке. Таким образом, при стабилизации экономики и улучшения общего экономического фона, переходе денежно-кредитной политики Банка России с «умеренно жесткой» на более «мягкую», будет улучшаться деловая активность заемщиков Банка, следовательно, заемщики будут использовать кредитные линии и тем самым будет увеличиваться объем размещенных средств.

На недостижение общего объема привлеченных средств оказало влияние снижение объема вкладов (-272,3 млн руб.) и остатков на расчетных счетах клиентов (-128,2 млн руб.), при этом наблюдается положительная динамика по росту депозитов юридических лиц. Значение показателя по депозитам юридических лиц по состоянию на 01.01.2024 выше запланированного уровня на 117,0 млн руб., что является следствием размещения свободных денежных средств юридических лиц в депозиты для целей получения дохода за свои сбережения.

Достижение запланированных Программой развития значений по привлеченным и размещенным средствам возможно за счет установления ставки по привлекаемым средствам в размере большем, чем действующая рыночная ставка, но при этом повышение ставки привлечения больше рыночного значения может привести к убыточности деятельности.

Таблица 6

Информация о планируемых и фактически достигнутых средних ставках по привлечению и размещению денежных средств на период действия Программы развития Банка на 2021-2025 годы за 2023 год, %

№ п/п	Наименование статьи	Планируемые показатели за 2023 год	Фактически достигнутые показатели за 2023 год
-------	---------------------	------------------------------------	---

<sup>4</sup> Далее – Резервы под ОКУ.

1.	Средняя стоимость размещения	7.19	8.87
2.	Средняя стоимость привлечения, всего, из нее по видам привлечения:	3.56	3.60
2.1.	вклады населения	4.43	5.05
2.2.	депозиты юридических лиц	3.10	5.59
2.3.	остатки на расчетных счетах клиентов	0.58	0.64

Превышение среднего уровня процентных ставок по вкладам физических лиц и депозитам юридических лиц обусловлено «борьбой» за клиента. С целью сдерживания оттока средств клиентов Банку приходится устанавливать ставки выше запланированных средних значений, в том числе, влияние на изменение процентных ставок оказывает денежно-кредитная политика Банка России. Стоит отметить, что общий уровень процентных расходов незначительно (менее 0,1%) превышает плановое значение уровня процентных ставок.

Превышение среднего уровня процентных ставок по размещенным средствам Банка является положительным фактором, который пока складывается за счет выданных кредитов в 2022 году и 2023 году под высокую кредитную ставку, а также за счет установления в кредитных договорах не фиксированной процентной ставки, а плавающей ставки, которая изменяется в зависимости от действующей ключевой ставки Банка России. Стоит отметить, что клиенты в поисках получения кредитов обращаются в крупные кредитные организации, которые обещают ставки по кредиту ниже рыночных условий, а также предлагают беззалоговое кредитование. В данной ситуации Банку для привлечения на кредитование также приходится снижать ставку по размещаемым средствам. При этом, крупные кредитные организации используют непрозрачный механизм установления низкой процентной ставки, не доводя до клиента ковенантные условия для получения такой ставки. Тем самым крупные кредитные организации не только нарушают правила честной конкуренции на рынке банковских услуг, но вводят в заблуждение потребителей финансовых услуг, пользуясь, зачастую, его финансовой безграмотностью.

Таблица 7

Информация о планируемых и фактически достигнутых показателях по доходам Банка на период действия Программы развития Банка на 2021-2025 годы за 2023 год, тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Планируемые показатели за 2023 год	Фактически достигнутые показатели за 2023 год
1.	Доходы, всего, из них:	228 262	230 170
2.	процентные доходы	152 634	173 828
3.	операционные доходы, из них:	75 628	56 342
3.1.	доходы за расчетно-кассовое обслуживание и комиссионные вознаграждения	67 934	55 082
3.2.	доходы от купли-продажи валюты	7 002	0
3.3.	прочие операционные доходы	692	1 260

Основные статьи доходов Банка: процентные доходы, полученные от кредитных операций Банка, включая операции на рынке МБК и размещение средств в депозиты Банка России, 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, субъекты РФ и муниципальные образования) и предоставление услуг по расчетно-кассовому обслуживанию юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, кредитным организациям и небанковским кредитным организациям. Так в структуре доходов преобладают процентные доходы,

которые по состоянию на 01.01.2024 составили 75,5% от общих доходов и операционные доходы (в основном доходы за расчетно-кассовое обслуживание) – 24,5%.

Превышение общего уровня доходов по планируемому показателю за 12 месяцев 2023 года составило 1,9 млн руб. или 0,8%. Превышение общего уровня доходов обусловлено превышением полученного дохода над планируемыми по процентным доходам на 21,2 млн руб. или 13,9%.

Недостижение планируемого операционного дохода связано с недополученными доходами от расчетно-кассового обслуживания, комиссионного вознаграждения за оказываемые Банком услуги и купли-продажи иностранной валюты. Общее недостижение запланированного значения операционного дохода за 12 месяцев 2023 года составило 19,3 млн руб. или -25,5%. Основными причинами недостижения запланированных доходов от расчетно-кассового обслуживания и комиссионного вознаграждения можно назвать увеличение доли использования дистанционного банковского обслуживания, конкуренция со стороны банков, предлагающих клиентам акции по бесплатному расчетно-кассовому обслуживанию.

Дополнительно стоит отметить, что доходы по валютным операциям отсутствуют в структуре доходов, так как действуют ограничения Банка России на валютные операции и операции по внешнеэкономической деятельности, в том числе, для проведения внешнеторговых операций необходимо иметь открытые корреспондентские счета в кредитных организациях, которые осуществляют перечисление средств в различных валютах на счета иностранных банков. Такие счета могут открываться крупными российскими банками и/или банками с иностранным участием. Ввиду сложной геополитической ситуации, вызванной санкционными ограничениями, крупные российские банки и банки с иностранным участием под разными предлогами стараются не открывать корреспондентские счета новым банкам, обращающимся за открытием таких счетов. Во-первых, это обусловлено возможной приостановкой клиентских операций по внешнеэкономической деятельности как самого крупного российского банка и/или банка с иностранным участием, так и банка, которому будут открыты счета для осуществления такой деятельности. Во-вторых, это связано с частичной потерей комиссионного вознаграждения крупного российского банка и/или банка с иностранным участием за проведение клиентских платежей по внешнеторговой деятельности, который откроет счета стороннему банку для проведения таких платежей. Учитывая введенные ограничения и сложность работы по ранее открытым корреспондентским счетам, Банк обращался (направлено более 50 обращений к кредитным организациям) и продолжает обращаться к кредитным организациям, обладающим универсальной лицензией на осуществление банковских операций, с предложением установления корреспондентских отношений (открытие счетов ЛОРО в иностранной валюте), с целью дальнейшего осуществления внешнеэкономической деятельности, в том числе, Банком направлено 28 запросов на сотрудничество по установлению корреспондентских отношений и с зарубежными кредитными организациями (банки, осуществляющие свою деятельность на территории ближнего зарубежья: Таджикистан, Казахстан, Кыргызстан, Армения, Беларусь). Однако, от банков были получены отказы от заключения вышеуказанных договоров либо предложения Банка остались без рассмотрения. При этом Банком направлено в адрес Банка России 2 обращения об оказании содействия по открытию счетов ЛОРО в иностранной валюте в крупных российских банках и/или банках с иностранным участием. Таким образом, даже в среднесрочной перспективе Банку будет сложно установить корреспондентские отношения с крупным российским банком и/или банком с иностранным участием для проведения клиентских платежей по внешнеторговым операциям и, следовательно, получать комиссионное вознаграждение за проведение таких операций.

Стоит отметить, что в соответствии со ст. 7 Федерального закона от 14.07.2022 № 331-ФЗ было приостановлено до 31.12.2023 включительно действие ч. 2 ст. 5.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» о недопущении открытия банком с базовой лицензией банковских (корреспондентских)



счетов в иностранных банках. С 1 января 2024 года ч. 2 ст. 5.1 Федерального закона № 395-1 утратила силу.

Таблица 8

Информация о планируемых и фактически достигнутых показателях по расходам Банка на период действия Программы развития Банка на 2021-2025 годы за 2023 год, тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Планируемые показатели за 2023 год, тыс. руб.	Фактически достигнутые показатели за 2023 год, тыс. руб.
1.	Расходы, всего, из них:	225 376	213 932
2.	процентные расходы	60 165	55 646
3.	комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание	6 171	3 909
4.	содержание персонала	95 215	97 592
5.	налоги и сборы	3 935	3 944
6.	расходы по участию в системе страхования вкладов	7 077	6 791
7.	прочие административно-управленческие расходы	52 813	46 050

Основные статьи расходов Банка: процентные расходы, комиссионные расходы, связанные с формированием ресурсной базы, в том числе расходы по участию в системе страхования вкладов, и расходы, необходимые для функционирования Банка: расходы на содержание персонала, организационные и управленческие расходы, в том числе расходы на содержание имущества, включая аренду.

По итогам 12 месяцев 2023 года фактическое значение основных расходов ниже планового значения на 11,4 млн руб. или -5,1%. Снижение фактического значения уровня расходов меньше планируемого значения обусловлено снижением привлеченных средств клиентов. Так, снижение процентных расходов по сравнению с плановым значением на 4,5 млн руб. или -7,5%, связано с оттоком средств клиентов как по вкладам населения, так и по средствам на расчетных счетах юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей. Снижение остатков на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе снижение деловой активности, также отразилось и на снижении комиссионных расходов за расчетно-кассовое обслуживание на 2,3 млн руб. или -36,7%. Также Банком на постоянной основе проводится работа по минимизации/сокращению организационных и управленческих расходов, фактический объем которых по итогам 2023 года составил меньше планируемого объема на 6,8 млн руб. или -12,8%.

Превышение фактического расхода на содержание персонала над планируемыми расходами обусловлена несколькими факторами: проведенной индексацией окладов по всем работникам Банка в начале 2023 года в соответствии с требованиями трудового законодательства; изменением штатного расписания Банка, в частности, введением в должность Президента Банка, привлечения новых работников в ИТ-подразделение (для решения и усовершенствования ИТ-технологий Банка в целях соответствия уровня цифровизации и интеграции в бизнес-процессы Банка цифровых технологий), в подразделение развития и продвижения Банка на рынке банковских услуг (в целях увеличения активных продаж и привлечения новых клиентов на обслуживание в Банк); увеличение заработной платы отдельных работников Банка, задействованных в обслуживании клиентов (бухгалтеров-кассиров – обслуживание физических лиц и операционистов – обслуживание юридических лиц), в целях нивелирования низкой оплаты труда в Банке к среднему показателю уровня заработной платы в финансовом секторе Республики Марий Эл. При этом, установленное плановое значение в Программе развития Банка по показателю «Содержание персонала» на три года (2021-2023 гг.) составляет 303 364 тыс. руб., что меньше фактического значения данного показателя по итогам выполнения Программы развития Банка за 2021-2023 годы на 39 488 тыс. руб. (-13,0%), который составил за три окончившихся финансовых года 263 876 тыс. руб.

Таблица 9

**Информация о планируемых и фактически достигнутых показателях  
по прибыли и капиталу Банка на период действия Программы развития Банка  
на 2021-2025 годы за 2023 год, тыс. руб.**

№ п/п	Наименование статьи	Плановое значение на 01.01.2024	Фактическое значение на 01.01.2024
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	216 868	233 023
5.	Нематериальные активы	-1 300	-354
6.	Переоценка основных средств	31 248	28 156
7.	Прибыль*	2 886	8 055
8.	Капитал Банка	334 107	353 285

*\*Прибыль определяется для расчета собственных средств (капитала) Банка с учетом событий после отчетной даты (СПОД) и без учета корректировок оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в соответствии с МСФО 9.*

Основными составляющими капитала Банка являются прибыль предшествующих лет и прибыль отчетного года. По итогам 12 месяцев 2023 года Банком в соответствии с расчетом, установленным Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), получена прибыль (без учета влияния резервов под ОКУ, которые по итогам 12 месяцев 2023 года имеют отрицательный результат в размере 1 717 тыс. руб.) в размере 8 055 тыс. рублей. Размер собственного капитала Банка по состоянию на 01.01.2024 года составил 353 285 тыс. руб. За 12 месяцев 2023 года достигнуто превышение над планируемым показателем по прибыли отчетного года, которое составило 5 169 тыс. руб. Превышение данного показателя обусловлено в основном за счет процентных доходов, полученных по итогам 12 месяцев 2023 года и как следствие, положительным результатом от операционной деятельности (разница между операционными доходами и расходами составила 16 238 тыс. руб.). При этом, стоит отметить, что на объем собственных средств (капитал) Банка оказали влияние отрицательный результат регуляторных резервов (-7 899 тыс. руб.) и положительный результат по курсовой разнице от переоценки валюты (37 тыс. руб.).

Стоит отметить, что по итогам 12 месяцев 2023 года на собственные средства (капитал) Банка и на объем полученной прибыли оказывали влияние следующие негативные факторы:

- расходы в размере 1 308 тыс. рублей по уценке основных средств Банка в связи с получением рекомендаций Службы текущего банковского надзора Банка России от 03.03.2023 № 36-7-4-1/2212ДСП по корректировке справедливой стоимости имущества Банка;

- расходы по досозданию резервов по физическим лицам в рамках проведенной инспекционной проверки, по итогам которой было дано указание Банком России об изменении подхода к оценке кредитного риска по физическим лицам (исключение совместного семейного дохода, учет совместного дохода только при условии созаемщиков) в январе 2023 года (вывод из портфеля однородных ссуд на индивидуальную основу) по 10 заемщикам на общую сумму 917 тыс. руб.

Стоит отметить, что расходы, связанные с созданием резервов, в последующем будут восстанавливаться на доходы Банка по мере исполнения заемщиками обязательств, предусмотренных условиями кредитных договоров. Так, по итогам 2 полугодия 2023 года доходы от восстановления резервов, созданных за 6 месяцев 2023 года составили 6 457 тыс. руб. (общая сумма созданных резервов за 6 месяцев 2023 года составляла 14 356 тыс. руб., а по состоянию на 01.01.2024 общая сумма созданных резервов с начала текущего года снизилась и составила 7 899 тыс. руб.).

Таким образом, несмотря на обязанность кредитных организаций по созданию резервов, в соответствии с нормативными актами Банка России, кредитование является

значимым направлением в деятельности Банка, так как процентные доходы от кредитования составляют более 65% от всех доходов Банка, а также объем кредитного портфеля является одним из показателей, участвующем в процессе оценки экономического положения Банка в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». При этом стоит отметить, что на региональном кредитном рынке банками-конкурентами в основном предлагается беззалоговое кредитование. В этой связи Банку для сохранения конкурентоспособности на региональном кредитном рынке также необходимо осуществлять кредитование без обеспечения.

Таблица 10

Информация о планируемых и фактических значениях обязательных нормативов Банка на период действия Программы развития Банка на 2021-2025 годы за 2023 год, %

№ п/п	Наименование статьи	Допустимое значение норматива	Плановое значение на 01.01.2024	Фактическое значение на 01.01.2024
1.	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Минимум 6,0	8.5	33.8
2.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	Минимум 8,0	10.5	35.4
3.	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50,0	55.0	136.8
4.	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Максимум 20,0	19.5	16.0
5.	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Максимум 20,0	18.0	11.4

По состоянию на 01.01.2024 все числовые значения обязательных экономических нормативов Банка находятся в установленных Банком России пределах в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»<sup>5</sup>. В течение 12 месяцев 2023 года Банк ежедневно соблюдал установленные настоящей Инструкцией обязательные нормативы.

Таблица 11

Информация о планируемых и фактических значениях размера фонда обязательных резервов Банка на период действия Программы развития Банка на 2021-2025 годы за 2023 год, тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Плановое значение на 01.01.2024	Фактическое значение на 01.01.2024
1.	Всего, в том числе:	3 471	1 246
1.1.	по обязательствам в валюте РФ	3 117	1 233
1.2.	по обязательствам в иностранной валюте	353	13

Банк в соответствии с Положением Банка России от 11.01.2021 № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России денежными средствами в валюте Российской Федерации путем их перевода на счет для хранения обязательных резервов, открытый в Банке России независимо от вида валюты резервируемых обязательств, в безналичном порядке и путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов, то есть поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете, открытого в Банке России в валюте Российской Федерации.

В течение 12 месяцев 2023 года случаев невыполнения обязанности Банка по усреднению резервов и случаев неисполнения Банком обязанности по выполнению резервных требований не выявлено.

Таким образом, промежуточные контрольные объемные показатели деятельности Банка по состоянию на 01.01.2024 выполнены в части главных целей развития Банка – прибыль и собственные средства (капитал), что соответствует показателям, установленным

<sup>5</sup> Далее – Инструкция № 183-И.

Программой развития Банка на 2021-2025 годы, в том числе размер капитала Банка и значения обязательных экономических нормативов Банка по состоянию на 01.01.2024 соответствуют требованиям российского законодательства и требованиям Банка России, предъявляемых к деятельности банков с базовой лицензией. Объемные показатели привлеченных и размещенных средств можно оценить, как в целом соответствующие показателям, установленным Программой развития Банка на 2021-2025 годы, но имеющие отдельные недостатки в деятельности. При этом, оценка выполнения достигнутых величин по привлеченным и размещенным средствам не может быть проведена в полной мере, так как на достижение данных величин оказало и продолжает оказывать влияние изменение в экономической ситуации России, а именно, санкционные ограничения, которые явились следствием негативных факторов, изложенных выше, а также существенные изменения в денежно-кредитной политике Банка России сопоставимые с ситуацией 2022 года.

## **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 2023 года основным изменением в структуре капитала явился рост доли нераспределенной прибыли прошлых лет, которая с начала года увеличилась на 1.0 п.п. с 67.2% до 68.2%.

За 2023 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 2023 года Банком не допускалось. Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2024 составила – 353 285 тыс. рублей.

Основным владельцем Банка является Республика Марий Эл. В реестре акционеров Банка на 1 января 2024 года право собственности на 77,9% акций Банка закреплено за Республикой Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл.

В таблице 12 приведена структура уставного капитала Банка.

Таблица 12

Структура уставного капитала Банка, %

№ п/п	Наименование статьи	на 01.01.2024	на 01.01.2023
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 13 приведена структура собственных средств Банка.

Таблица 13

Структура собственных средств Банка, тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	на 01.01.2024	на 01.01.2023
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	28 156	31 692
5.	Нераспределенная прибыль прошлых лет	241 078	236 682
6.	Показатели, уменьшающие размер собственных средств (нематериальные активы)	-354	-498
7.	Всего собственных средств	353 285	352 281

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

В таблице 14 представлены обязательные нормативы Банка за 2023 год, как кредитной организации, имеющей базовую лицензию. Данные за 2023 год в разбивке по кварталам приведены в соответствии с Инструкцией № 183-И.

За 2023 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 2023 года не допускалось.

Таблица 14

**Экономические нормативы Банка за 2023 год по кварталам, %**

№ п/п	Наименование	Допустимое значение норматива	Факт на 01.01.23	Факт на 01.04.23	Факт на 01.07.23	Факт на 01.10.23	Факт на 01.01.24
1.	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Минимум 6,0	34,8	34,9	32,1	33,7	33,8
2.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	Минимум 8,0	36,7	36,5	33,8	35,4	35,4
3.	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50,0	165,5	146,7	146,0	152,8	136,8
4.	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Максимум 20,0	15,3	17,4	18,1	14,9	16,0
5.	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Максимум 20,0	15,5	14,0	11,4	13,1	11,5

По состоянию на 01.01.2024 все числовые значения обязательных нормативов Банка находятся в установленных Банком России пределах в соответствии с Инструкцией № 183-И. В течение 12 месяцев 2023 года Банк ежедневно соблюдал установленные Инструкцией № 183-И обязательные нормативы.

### 8.3. Структура размещенных средств Банка.

Структура размещенных средств Банка по состоянию на 1 января 2024 года представлена в таблице 15.

Таблица 15

**Размещенные Банком средства, тыс. руб.**

№ п/п	Наименование статьи	на 01.01.2024	на 01.01.2023
1.	Кредитный портфель	598 246	461 660
2.	Межбанковские кредиты и депозиты (МБК), депозиты в Банке России	1 074 000	1 070 000

3.	Неработающие активы	230 671	236 270
4.	Итого	1 902 917	1 767 930

В 2023 году объем размещенных средств увеличился на 135,0 млн. рублей или на 7,6%, что связано с ростом привлеченных средств, при этом, объем классического кредитного портфеля увеличился на 136,6 млн. рублей или на 29,6%, портфель кредитов и депозитов, размещенных в кредитных организациях и Банке России, увеличился на 4,0 млн. рублей или на 0,4%. Неработающие активы по состоянию на 01.01.2024 снизились на 5,6 млн. рублей или на 2,4%.

На 1 января 2024 года наибольший удельный вес в структуре размещенных средств, приходится на межбанковские кредиты и депозиты – 56,5%, кредитный портфель Банка – 31,4%, неработающие активы – 12,1%.

Кредитный портфель (без учета межбанковских кредитов и депозитов в Банке России и без учета просроченной задолженности) на 82,4% представляет собой кредиты, выданные юридическим лицам, 8,8% – кредиты индивидуальным предпринимателям, 8,8% – кредиты физическим лицам.

Кредитный портфель, сгруппированный по балансовым счетам, имеет на 01.01.2024 следующую структуру по срокам погашения (без учета межбанковских кредитов и депозитов в Банке России и без учета просроченной задолженности):

- овердрафт – 2,1%;
- сроком до 3 месяцев – 7,5%;
- от 6 месяцев до 1 года – 43,0%;
- от 1 года до 3 лет – 27,1%;
- свыше 3 лет – 20,3%.

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

Ставки, применяемые при кредитовании в 2023 году, в зависимости от категории заемщика, суммы, срока и обеспеченности кредита, находились в интервале от 8,0% до 23,0% годовых. Средневзвешенные ставки по предоставленным кредитам за 2023 год составили: юридическим лицам и предпринимателям – 10,7%; физическим лицам – 12,1%; кредитным организациям и депозитным операциям с Банком России – 9,5%.

### 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 16). 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 16

Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2023	01.01.2022
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	1 205 845	1 200 879
2.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	698 378	559 646

	юридических лиц		
3.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	54 813	54 650
4.	Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 959 036	1 815 175
5.	Сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности с учетом корректировок на возможные потери	(293 697)	(293 318)
6.	Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 665 339	1 521 857

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 01.01.2024 – 13,9% (на 01.01.2023 – 14,4%).

Сформированные резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций на 01.01.2024 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 и II категории качества, которые характеризуются в свою очередь по классификации Банка России, как ссуды с отсутствием кредитного риска и с умеренным кредитным риском. 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 01.01.2024 составила 12,1% (на 01.01.2023 – 13,4%). На отчетную дату резервы на возможные потери по просроченной задолженности сформированы Банком в полном объеме, в размере 100%. Таким образом, Банк в 2024 году не понесет дополнительных расходов по созданию резервов на возможные потери по существующей просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2024.

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 17

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

№ п/п	Наименование вида экономической деятельности	01.01.2024	01.01.2023
1.	Обрабатывающие производства	188 764	179 308
2.	Оптовая и розничная торговля	94 328	100 056

3.	Строительство	83 362	116 068
4.	Обеспечение электрической энергией	50 068	0
5.	Финансовая и страховая деятельность	47 016	57 601
6.	Операции с недвижимым имуществом	23 862	20 040
7.	Предоставление продуктов питания и напитков	20 685	0
8.	Информационные технологии	15 690	0
9.	Научная деятельность	7 995	0
10.	Транспорт и связь	4 999	5 901
11.	Сельское хозяйство	2 558	0
12.	Деятельность административная	0	1 628
13.	Итого ссуды по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической деятельности	539 327	480 602

Кредиты, предоставленные реальному сектору экономики, по состоянию на 01.01.2024 сформированы на 80,2% за счет заемщиков Республики Марий Эл и 19,8% 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 депозитах юридических лиц.

Основную часть срочных обязательств Банка традиционно составляют вклады физических лиц. Линейка депозитных продуктов для населения представлена сроками от 3 месяцев до 5 лет.

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

Структура привлеченных средств Банка по состоянию на 1 января 2024 года представлена в таблице 18.

Таблица 18

Привлеченные Банком средства, тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2024	на 01.01.2023
1.	Вклады (средства) физических лиц (без учета средств индивидуальных предпринимателей)	976 030	1 004 000
2.	Остатки по расчетным, текущим счетам клиентов (включая средства индивидуальных предпринимателей)	454 356	419 013
3.	Депозиты юридических лиц	127 400	25 000
4.	Привлеченные средства кредитных организаций	2	25
5.	Прочие средства клиентов	1 307	1 667
6.	Всего привлеченных средств	1 559 095	1 449 705

За 2023 год объем привлеченных Банком ресурсов увеличился по сравнению с 2022 годом на 109,4 млн. рублей или на 7,5%, составив на отчетную дату 1 559,1 млн. рублей, что связано с ростом остатков на расчетных и текущих счетах клиентов (35,3 млн. рублей или 8,4%), ростом объема депозитов юридических лиц (102,4 млн. рублей или 409,6%). При этом, по остальным показателям наблюдается снижение: объем вкладов (средств) физических лиц (28,0 млн. рублей или 2,8%) объем прочих привлеченных средств клиентов (0,4 млн. рублей или 21,6%).



Структура привлеченных средств на отчетную дату выглядит следующим образом: 62,6% – вклады населения, 29,1% – остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, 8,2% – депозиты юридических лиц, 0,1% – прочие средства клиентов.

Средневзвешенная ставка по вкладам населения за 2023 год составляла 5,1% годовых, за 2022 год – 5,8% годовых. Снижение стоимости данного вида ресурса объясняется временным переходом в 2023 году от жесткой денежно-кредитной политики Банка России к более мягкой и обратно в связи с колебаниями показателя инфляции.

Таблица 19

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

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2024	01.01.2023
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 559 095	1 449 705
1.1.	до 30 дней	860 489	710 556
1.2.	от 31 до 90 дней	261 929	217 971
1.3.	от 91 до 180 дней	217 615	220 838
1.4.	от 181 дня до 1 года	204 354	284 458
1.5.	от 1 года до 3 лет	14 708	15 882

Привлеченные средства Банка, сгруппированные по балансовым счетам, имеют на 01.01.2024 следующую структуру по срокам погашения:

- сроком до 1 месяца – 55,2%;
- от 1 до 3 месяцев – 16,8%;
- от 3 до 6 месяцев – 14,0%;
- от 6 месяцев до 1 года – 13,1%;
- от 1 года и выше – 0,9%.

Наибольший объем занимают привлечения со сроком погашения до 1 месяца.

### 8.5. Структура доходов и расходов Банка.

Операционный доход Банка за 2023 год (без учета доходов от восстановления резервов на возможные потери с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, переоценки иностранной валюты) составил 230,2 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 2023 год по сравнению с предыдущим годом представлена в таблице 20.

Таблица 20

Доходы Банка, тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	за 2023 год	за 2022 год
1.	Процентные доходы, в том числе:	173 828	174 142
1.1.	проценты, полученные от предоставления кредитов клиентам, не являющихся кредитными организациями	57 473	56 299
1.2.	проценты, полученные от размещенных средств в кредитных организациях, в т.ч. по депозитам,	116 355 73 236	117 843 96 518

	размещенным в Банке России		
2.	Комиссионные доходы	55 054	56 280
3.	Доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч. от переоценки иностранной валюты	4 280 4 280	32 410 29 807
4.	Восстановление резервов на возможные потери, в т.ч. по корректировкам оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	187 650 96 905	122 821 59 318
5.	Прочие операционные доходы	1 288	2 128
6.	Доходы всего	422 100	387 781

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года доходы увеличились на 34,3 млн. рублей (+8,9%). Основным фактором, повлиявшим на общий объем полученных доходов за 2023 год, явился рост доходов от восстановления резервов на возможные потери, в том числе по корректировкам оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, на 64,8 млн. рублей (+52,8%). При общем положительном росте доходов по остальным статьям доходов наблюдается снижение: процентные доходы за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом снизились на 0,3 млн. рублей (-0,2%); комиссионные доходы по сравнению с прошлым отчетным периодом снизились на 1,2 млн. рублей (-2,2%); доходы от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки иностранной валюты, снизились на 28,1 млн. рублей (-86,8%); прочие операционные доходы за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом снизились на 0,8 млн. рублей (-39,5%).

Снижение процентных доходов связан с изменением денежно-кредитной политики Банка России. Ввиду кардинальных изменений внешних условий для российской экономики и компенсирования возросших девальвационных и инфляционных рисков Банк России в течение 2022 года существенно увеличивал ключевую ставку (до 20%) и снижал (до 7,5%). Таким образом, по итогам 2022 года ключевая ставка Банка России в среднем за год имела значение 10,6%. В 2023 году денежно-кредитная политика Банка России была более мягкой, ключевая ставка Банка России в среднем за 2023 год имела значение 9,9%.

На снижение комиссионных доходов Банка, в основном, оказывает влияние снижение наличного оборота и, как следствие, снижение доходов за услуги Банка по расчетному и кассовому обслуживанию клиентов вследствие перехода клиентов на обслуживание в крупные банки и значительного увеличения операций, осуществляемых дистанционно.

Снижение доходов от операций с иностранной валютой связан с волатильностью валютной пары «доллар-евро», влиянием ограничений Банка России на валютные операции и проведение трансграничных переводов, а также ввиду санкционных ограничений существенно снизилась внешнеэкономическая деятельность клиентов.

Операционные расходы Банка за 2023 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 213,9 млн. рублей.

Динамика расходов за 2022 год по сравнению с предыдущим годом представлена в таблице 21.

Таблица 21

## Расходы Банка, тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	за 2023 год	за 2022 год
1.	Процентные расходы	55 646	67 385
2.	Комиссионные расходы за расчетно-кассовое обслуживание	3 909	4 474
3.	Расходы по операциям с иностранной валютой, в т.ч. от	4 243	32 410

	переоценки иностранной валюты	4 243	30 640
4.	Расходы по созданию резервов на возможные потери, в т.ч. по корректировкам оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	197 266 98 622	122 273 63 450
5.	Расходы на содержание персонала	97 592	88 930
6.	Налоги и сборы	3 944	5 641
7.	Расходы по участию в системе страхования вкладов	6 791	6 832
9.	Прочие административно-управленческие расходы	46 050	45 200
10.	Расходы всего	415 441	373 145

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.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года общий объем расходов увеличился на 42,3 млн. рублей (+11,3%). Основные статьи расходов: процентные и комиссионные расходы, связанные с формированием ресурсной базы, и расходы, необходимые для функционирования Банка: расходы на содержание персонала, расходы на содержание имущества, аренда, другие аналогичные расходы. Снижение процентных расходов на 11,7 млн. рублей (-17,4%) связан со снижением среднегодовых депозитных ставок, ввиду изменений ключевой ставки Банка России. Рост расходов на содержание персонала на 8,7 млн. рублей (+9,7%) связан с проведенной индексацией заработной платы работников Банка и изменений фонда оплаты труда с целью приведения средней заработной платы работников Банка к среднему уровню заработной платы по Республике Марий Эл. Снижение расходов от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки иностранной валюты, на 28,2 млн. рублей (-663,8%) связан с волатильностью валютной пары «доллар-евро», влиянием ограничений Банка России на валютные операции и проведение трансграничных переводов, а также ввиду санкционных ограничений существенно снизилась внешнеэкономическая деятельность клиентов.

Снижение расходов в 2023 году по участию в системе страхования вкладов на 0,1 млн. рублей (-0,6%) связано со снижением среднемесячных остатков по привлеченным средствам Банка во вклады населения, а также связано со снижением среднемесячных остатков на расчетных и текущих счетах клиентов, удовлетворяющих требования по уплате Банком страховых взносов, подлежащих уплате банками – участниками системы страхования вкладов в фонд обязательного страхования вкладов.

Прочие административно-управленческие расходы в 2023 году по сравнению с 2022 годом увеличились на 0,8 млн. рублей (+1,9%), что связано прежде всего с ростом цен поставщиков услуг, в том числе расходы на содержание зданий и коммунальные расходы.

Положительной динамикой является оптимизация комиссионных расходов за расчетно-кассовое обслуживание, которые снизились на 0,6 млн. рублей (-12,6%).

Изменения в структуре доходов и расходов в процентном выражении за 2022 и 2023 годы отражены в таблицах 20 и 21.

Таблица 22

## Структура доходов Банка, %

№ п/п	Наименование статьи	за 2023 год	за 2022 год
1.	Процентные доходы, в том числе:	41,2	44,9
1.1.	проценты, полученные от предоставления кредитов клиентам, не являющихся кредитными организациями	33,1	32,3
1.2.	проценты, полученные от размещенных средств в	66,9	67,7

	кредитных организациях, в т.ч. по депозитам, размещенным в Банке России		
2.	Комиссионные доходы	13,0	14,5
3.	Доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч. от переоценки иностранной валюты	1,0	8,4
4.	Восстановление резервов на возможные потери, в т.ч. по корректировкам оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	44,5	31,7
5.	Прочие операционные доходы	0,3	0,5
6.	Доходы всего	100,0	100,0

В 2023 году, как и в 2022 году, основную долю в структуре доходов занимают доходы, полученные от операций размещения (85,7%), в том числе в виде полученных процентных доходов от предоставленных кредитов (и аналогичных доходов) – 41,2% и, доходов от восстановления резервов – 44,5%. Доля процентных и комиссионных доходов снизились на 3,7 п.п. и 1,5 п.п. соответственно, при этом, доля доходов от восстановления резервов увеличилась на 12,8 п.п.

Стабильность структуры доходов отражает сохранение Банком основного направления своей деятельности – кредитования, как основного вида активных операций.

Таблица 23

Структура расходов Банка, %

№ п/п	Наименование статьи	за 2023 год	за 2022 год
1.	Процентные расходы	13,4	18,7
2.	Комиссионные расходы за расчетно-кассовое обслуживание	0,9	1,2
3.	Расходы по операциям с иностранной валютой, в т.ч. от переоценки иностранной валюты	1,0	8,7
4.	Расходы по созданию резервов на возможные потери, в т.ч. по корректировкам оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	47,5	32,8
5.	Расходы на содержание персонала	23,5	23,8
6.	Налоги и сборы	1,0	1,5
7.	Расходы по участию в системе страхования вкладов	1,6	1,8
9.	Прочие административно-управленческие расходы	11,1	11,5
10.	Расходы всего	100,0	100,0

Разница между расходами и доходами, связанная с движением резервов и с переоценкой валютных средств, не оказывает влияние на объем операционной прибыли.

По итогам 2023 года в сравнении с 2022 годом в структуре расходов Банка произошли следующие изменения: снизились доли по процентным расходам (-5,3 п.п.), по комиссионным расходам за расчетно-кассовое обслуживание (-0,3 п.п.), по операциям с иностранной валютой (-7,7 п.п.), по расходам на содержание персонала (-0,3 п.п.), по налогам и сборам (-0,5 п.п.), по расходам по участию в системе страхования вкладов (-0,2 п.п.) и по прочим административно-управленческим расходам (-0,4 п.п.); увеличилась доля по расходам на создание резервов на возможные потери (+14,7 п.п.).

## 8.6. Кадровая политика Банка.

Кадровый потенциал Банка является 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.

С целью сохранения высококвалифицированных кадров Банк ставит перед собой приоритетную задачу по увеличению роста заработной платы и соответствия ее среднему уровню заработной платы в отрасли по Республике Марий Эл.

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 работников 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 24

№ п/п	Наименование статьи	Отчетный период 2023 год
1.	Списочная численность работников, чел.	142
2.	Среднесписочная численность работников, чел.	131,7
3.	Доля работников, имеющих высшее профессиональное образование, %	82,39 %
4.	Фонд оплаты труда, рублей	75 061 246,31
5.	Среднемесячная заработная плата, рублей	47 495,09

### 8.7. Социальная политика Банка.

Социальная политика Банка направлена на реализацию мер государства в области социального развития и социального обеспечения, направленных на улучшение качества и уровня жизни определённых социальных групп и включает в себя социальную ответственность, реализацию социальных программ, улучшение благосостояния и социальную защищенность сотрудников Банка, охрану их здоровья и обеспечение безопасности труда.

*Социальная ответственность.*

Банк – социально ответственная организация, которая уделяет большое внимание вопросам экологии и охраны труда.

В целях повышения уровня социального обеспечения работников, Банк постоянно развивает систему корпоративных льгот и привилегий. Она включает в себя, в том числе, выплату материальной помощи в связи с важными жизненными обстоятельствами.

Банк рассматривает трудовой коллектив как важнейшую составляющую своего долгосрочного и устойчивого развития, поэтому Банк обеспечивает не только проведение мероприятий по охране здоровья работников, предусмотренных законодательством, но также реализует ряд дополнительных социальных программ в этой области.

Банк заботится о своих работниках, своевременно выплачивая заработную плату, реализуя мероприятия по совершенствованию системы безопасности труда.

*Безопасность труда и охрана здоровья работников Банка.*

Банк стремится сделать условия труда максимально безопасными для своих работников. Однако самые совершенные техника и оборудование не гарантируют безопасности труда и снижения аварийности, если работники сами не будут следовать принятым требованиям охраны труда. Поэтому одним из важных факторов снижения травматизма в Банке является распространение среди работников Банка культуры строгого соблюдения правил техники безопасности.

Каждый работник должен понимать, что выполнение требований правил безопасности – это не просто следование регламенту, но и забота о своей жизни и здоровью коллег.

Не только обязанностью, но и моральным долгом каждого работника является выполнение следующих правил:

- всегда соблюдать нормы безопасности и требования охраны труда;
- требовать от своих коллег и подчиненных безусловного соблюдения норм безопасности и требований охраны труда.

Поддержание безопасных и комфортных условий работы – безусловный приоритет в Банке. На системной основе в Банке проводится оценка условий труда работников, а также выполняется комплекс мероприятий, позволяющий поддерживать безопасность на высоком уровне. В том числе Банк обеспечивает охрану здоровья работников Банка от воздействия окружающего табачного дыма, с этой целью работникам Банка запрещается курить в помещениях Банка и его структурных подразделениях.

*Социальные программы.*

Банк уделяет значительное внимание социально-ориентированным финансовым услугам. Так Банк выступая агентом государства по программе помощи различным социальным слоям населения, заключил договоры с Министерством социального развития Республики Марий Эл и Государственным учреждением – Отделением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации по Республике Марий Эл о доставке социальным слоям населения таких выплат, реализуя доставку социальных, дотационных и иных компенсационных выплат населению посредством зачисления денежных средств на текущие счета и банковские пенсионные карты.

Банк продолжает развитие социально-значимого проекта «ОбрУч». Проект «ОбрУч» – 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.

## **8.8. Охрана окружающей среды.**

Банк осознает всю степень ответственности перед нынешним и будущим поколениями за то воздействие, которое оказывает деятельность Банка на окружающую среду.

Банк последовательно внедряет технологии производственного процесса, в максимально возможной степени снижающие уровень негативного воздействия на окружающую среду и обеспечивающие минимальное потребление материальных и сырьевых ресурсов.

#### **8.9. Информация о применении/планируемом применении в своей деятельности ESG-факторов.**

Банки всецело ощущают практическую необходимость интеграции ESG-факторов в свой бизнес, однако, скорость, устойчивость и глубина происходящих изменений будут во многом зависеть от того, насколько новые регуляторные требования и программы государственной поддержки будут создавать действенные экономические стимулы для ESG-трансформации.

Правительство РФ активно принимает меры по созданию условий для развития устойчивой экономики, в которой компаниям необходимо будет в первую очередь учитывать экологические, социальные и экономические аспекты своей деятельности. В финансовом секторе страны можно наблюдать аналогичную ситуацию. Однако продвижению ESG-банкинга в России препятствует ряд ограничений, которые остаются актуальными не только в России, но и во всем мире.

Санкционное давление создало определенные препятствия для реализации концепции устойчивого развития и применения ESG-критериев в России. В зоне особого риска – экологическое направление. С марта 2022 года с уходом из России всех западных систем сертификации российские компании остались лишенными возможности подтверждать легальность происхождения продукции и реализовывать ее на «экологически чувствительные» рынки, что идет вразрез с концепцией устойчивого развития.

ESG-концепция в России находится на стадии формирования: не все отечественные компании разделяют принципы ответственного инвестирования, и в большинстве своем не готовы нести дополнительные издержки, связанные с разработкой стратегий устойчивого развития и системным внедрением ESG-инициатив.

Таким образом, тема ESG-банкинга достаточно новая для России, однако в условиях ежегодного увеличения объема ресурсов, используемых в рамках политики ESG, ее популярность неуклонно растет. Банк безусловно понимает, что внедрение ESG-принципов в корпоративное управление Банка и стимулирование клиентов Банка к повышению своей устойчивости путем соблюдения требований по улучшению нефинансовых показателей повлечет за собой дополнительные временные и организационные затраты, но при этом обеспечит стабильное и устойчивое развитие в долгосрочной перспективе. При этом, внедрение ESG-банкинга, закрепление ESG-принципов и критериев (оценочные коэффициенты к отраслевому риску на основании социально-экологических рисков заемщиков) при оценке заемщика банками не закреплено законодательно, следовательно, Банку необходимо самому определять и закреплять во внутренних документах Банка такие принципы и подходы основываясь только на применении международной практики с учетом особенностей российского и регионального финансового рынка, что в условиях сегодняшней финансовой нестабильности может существенным образом отразиться на деятельности Банка. Поэтому Банк на сегодняшний день, а также на краткосрочную перспективу, занял позицию более детального изучения данного вопроса, проведения анализа формирующейся практики крупными российскими банками, а также рекомендаций и методологий российского законодательства и Банка России.

#### **8.10. 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 2023 год.

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

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 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, в том числе совещания с представителями Банка России) 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 повышении 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, по мнению его членов, является оптимальным, в изменении состава и структуры Комитетов необходимости нет.

Комитеты в полной мере содействуют установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Члены Комитетов уделяют достаточно внимания контролю надежности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками и достаточностью капитала, а также независимости внешнего и внутреннего аудита, процессам обеспечения соблюдения законодательства и внутренних правил Банка.

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 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 отчетный период, предлагается признать деятельность Совета директоров Банка и его Комитетов в целом и каждого его члена, как являющуюся «хорошо осуществляемой» и соответствующей потребностям Банка в соответствии с целями по реализации стратегии развития Банка, а также деятельность исполнительных органов Банка, как являющуюся «хорошо осуществляемой» и обеспечивающей эффективное управление.

## 9. Энергетические ресурсы, использованные Банком.

Ниже приведена информация (таблица 25) о видах и объемах, использованных Банком энергетических ресурсах в натуральном и денежном выражении за 2023 год.

Таблица 25

№ п/п	Вид энергетического ресурса	Расходы в натуральном выражении, ед.	Расходы в денежном выражении, тыс. руб.
1.	Тепловая энергия	456,2 Гкал	938,41
2.	Электрическая энергия	238 615 кВт/ч	2 294,5
3.	Бензин автомобильный и топливо дизельное	20 729,38 литр	1 085,4
4.	Газ природный	5 120 куб. м.	34,5

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 (протокол от 01.04.2021 № 05), в редакции изменений и дополнений, утвержденных решением Совета директоров Банка (протокол от 15.08.2022 № 12 и протокол от 25.12.2023 № 17)<sup>6</sup>. 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

<sup>6</sup> Далее – Программа развития Банка на 2021-2025 годы, Программа развития Банка.

населения на рынке банковских услуг Республики Марий Эл:

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

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

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

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

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

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

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

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

Целевые стратегические показатели деятельности Банка на конец 2025 года:

- объем привлеченных средств – не менее 2 113 млн. рублей;
- объем размещенных средств – не менее 2 496 млн. рублей;
- собственные средства (капитал) Банка – не менее 350 млн. рублей.

С целью достижения и своевременного выявления отклонений фактических 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 2024 года (к 01.01.2025) являются:

- объем привлеченных средств – не менее 1 598 млн. рублей;
- объем размещенных средств – не менее 2 000 млн. рублей;
- собственные средства (капитал) Банка – не менее 350 млн. рублей.

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

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

Депозитная политика Банка основывается на принципах формулирования оптимального для Банка объема привлеченных вкладов, обеспечения социально-экономической защищенности вкладчиков в условиях инфляционных процессов, а также создания и поддержания требуемого уровня ликвидности Банка, повышения его устойчивости. Система ставок по вкладам ориентирована на рыночную конъюнктуру средней максимальной процентной ставки по 10 кредитным организациям привлекающим наибольший объем вкладов физических лиц, в соответствии с подходами Банка России к контролю над ставками по вкладам.

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

- кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства<sup>7</sup> – как главное направление размещения ресурсов, содействующее развитию экономики и соответствующее реализации Банком России концепции пропорционального регулирования;
- кредитование индивидуальных предпринимателей;
- кредитование физических лиц;
- кредитование юридических лиц, не являющимися субъектами МСП, муниципальных образований и субъектов РФ<sup>8</sup>, 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.

<sup>7</sup> Далее – Субъекты МСП.

<sup>8</sup> Далее – МО и субъекты РФ.

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 2024 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. Как и в прошлые годы Банк выделяет 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;
- 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 2024 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.

*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;
- расчеты физических лиц и индивидуальных предпринимателей посредством предложения им продуктов с использованием платежных карт;
- разработка новых линейек вкладов для привлечения средств физических лиц;
- разработка новых линейек 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;
- совершенствование мобильного приложения и 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 подтвержденная 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.

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;
- преимущественный 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 2024 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. Банк 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, но и, 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.

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;
- продолжающееся санкционное давление.

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 2021-2023 годах представлена в таблице 26 (источники: [www.rosstat.gov.ru](http://www.rosstat.gov.ru), [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), [www.customs.gov.ru](http://www.customs.gov.ru), уровень-инфляции.рф).

Таблица 26

Наименование статьи	2021	2022	2023
ВВП Российской Федерации, трлн. рублей	135.295	153.435	171.041
Среднегодовая цена на нефть марки BRENT, долларов за баррель	70,99	99,03	82,12
Объем импорта РФ важнейших товаров по данным таможенной статистики, млн. долларов США	293 531	259 083	285 100
Объем экспорта РФ важнейших товаров по данным таможенной статистики, млн. долларов США	493 096	591 459	425 100
Уровень безработицы в %	6,4	5,2	4,2
Объем выданных кредитов, на конец года, млрд. рублей	106 511	84 173	100 529
– юридическим лицам	85 651	65 887	74 393
– населению	20 860	18 286	26 136
Международные резервы РФ, на конец года, млн. долларов США	630 627	581 989	598 592
Среднегодовой курс рубля к доллару США	73.67	68.35	85.81
Официальная инфляция	8.39	11.92	7.42

Российская экономика в 2023 году побила сразу несколько рекордов, что стало одновременно и поводом для гордости, и вызовом для страны. Несмотря на



пессимистичные прогнозы Запада относительно экономики РФ, 2023 год стал вполне успешным для страны. Согласно последним данным Росстата падение ВВП в 2022 году составило 1,2%. При этом, по предварительным оценкам Минэкономразвития, рост ВВП в 2023 году составил 3,5%, что даже больше, нежели до санкционной политики Запада.

В то же время одним из главных вызовов для России все же остается привлечение средств в экономику. Эта задача усложнилась с уходом большого количества зарубежных компаний с российского рынка, но «именно внутренние источники инвестиций оказали поддержку реальному сектору».

Также достаточно хорошо показала себя программа импортозамещения. За полтора года число компаний в легкой промышленности увеличилось на 80%, производителей мебели - на 30%, детских игрушек - на 20%. Количество товарных знаков выросло на треть. Этому способствовали расширение контактов со странами Азии, Ближнего Востока, Латинской Америки, Африки, а также сохранение рынка открытым. В результате число иностранных компаний в РФ выросло с 24,1 тыс. в марте 2022-го до 25,6 тыс. по итогам 2023-го.

За первое полугодие 2023 года внешний долг России снизился на 11,6%, а показатель внешнего долга к ВВП сократился до 15% - минимальное значение за последние 20 лет.

Безработица в России в уходящем году оказалась рекордно низкой - в октябре она достигла 2,9% экономически активного населения. Это один из самых низких показателей в мире. Но для бизнеса это создает проблемы, ведь потребности в рабочей силе у предприятий только растут. Для людей это означает повышение зарплат в тех сферах, где наблюдается наибольший дефицит кадров. И необходимость переобучения и повышения квалификации - в остальных.

Инфляция в России может быть выше 7,5%, ближе к 8%, но власти исходят из того, что ее удастся вернуть к целевому показателю в 4%. Для достижения этой цели ЦБ проводит жесткую политику, подняв к концу года ключевую ставку до 16%. И планирует удерживать ее на этом уровне до середины следующего года.

Россия пережила в 2023 году настоящий топливный кризис: биржевые цены на бензин и дизель росли с весны, в сентябре - побили исторические рекорды, а в ряде регионов возник дефицит топлива. Такая ситуация сложилась из-за роста цен на нефть и нефтепродукты на мировом рынке, в результате чего их экспорт стал выгоднее поставок на внутренний рынок. При этом Минфин решил скорректировать механизм демпфера, который должен был выравнивать ситуацию, вдвое сократив выплаты нефтяникам из бюджета. В результате правительство пошло на крайнюю меру - полный запрет экспорта топлива. Цены поползли вниз, и для экспортеров начались послабления. Минфин вернул демпфер спустя месяц после его корректировки. Но чтобы кризис не повторялся, властям придется искать новые решения.

Курс российского рубля провел 2023 год в почти непрерывном падении против основных валют, торгуемых на Московской бирже. На этом фоне ЦБ и Минфин затеяли спор о необходимости введения в России валютных ограничений. Но когда осенью доллар дорожал к рублю почти в полтора раза по сравнению с концом прошлого года, до максимума за весь 2023 год, превышая в моменте 102 рубля, власти ввели меры валютного контроля, включая требования об обязательной продаже валютной выручки для экспортеров. Меры сработали: в декабре курс стабилизировался в районе 90 рублей за доллар. Но теперь стоит вопрос, что будет весной 2024 года, когда действие временных валютных ограничений закончится.

Расходы бюджета РФ за 2023 год достигли исторического рекорда и составили, по предварительной оценке Минфина, 32,2 триллиона рублей против плана в 29 триллионов рублей. Выше ожиданий оказались и доходы бюджета, причем как нефтегазовые, так и ненефтегазовые, благодаря чему Минфину удалось сохранить стабильность государственных финансов. Дефицит бюджета по итогам года ожидается менее 1,5% ВВП вместо прогнозируемых 2% ВВП. Приоритет расходов – это, конечно, оборона и

безопасность. Но не забыли и про инвестиции в инфраструктуру, в том числе из ФНБ. Минфин ожидает, что по итогам 2023 года объем ФНБ составит 11,9 триллиона рублей, из которых свободные средства, не вложенные в проекты, составят 4,7 триллиона рублей.

Санкционное давление на Россию уже перешло любые разумные границы: правительством насчитано 18 772 действующих незаконных ограничительных меры против РФ. Самое громкое решение этого года страны ЕС и G7 приняли в декабре, включив в 12-й пакет санкций запрет на импорт российских алмазов. Впрочем, рынок уверен, что эта мера не сработает, как не сработал введенный в 2022 году потолок цен на российскую нефть - бюджет РФ продолжил собирать рекордные доходы. Единственное явное следствие санкций - это рост сотрудничества и торговли России с дружественными странами, а также переход расчетов на национальные валюты. Таможенные органы фиксируют рекордный товарооборот с Индией, Ираном, Турцией, и, конечно, Китаем, чей автопром уже занял лидерские позиции на российском рынке.

В целом, рост российской экономики оказал положительное влияние и на банковский сектор.

В 2023 году рост мировой экономики продолжил замедляться по мере реализации эффектов от ужесточения денежно-кредитной политики ведущими центральными банками и завершения периода восстановительного роста после пандемии коронавирусной инфекции. По оценке МВФ в январе 2024 года, темпы роста мирового ВВП снизились до 3,1% в 2023 году с 3,5% в 2022 году. К концу 2023 года инфляция во многих странах начала замедляться, в результате чего повысились ожидания снижения ставок ведущими центральными банками в 2024 году.

Тем не менее уровень глобальных ставок оставался повышенным. Основную угрозу для глобальной экономики представлял риск сохранения высокой инфляции и, как следствие, более длительное поддержание жесткой денежно-кредитной политики ведущими центральными банками, а также повышение рисков для финансовой стабильности.

Для России в условиях действия санкций и валютных ограничений ключевым каналом влияния глобальных рисков остаются внешнеторговые потоки. В случае обострения проблем в мировой экономике негативное воздействие может оказать уменьшение спроса и (или) цен на товары российского экспорта. Негативные эффекты также возможны в случае реализации рисков в финансовых системах дружественных стран с учетом роста взаимосвязей с ними.

Адаптация российского финансового рынка к работе в условиях санкций в 2023 году продолжилась. Увеличилась роль валют дружественных стран на российском валютном рынке. К концу года доля юаня в экспортной выручке выросла до 35,8%, а в расчетах за импорт – до 37,0%.

Российский биржевой валютный рынок в 2023 году продолжил активно восстанавливаться, рост объема операций происходил преимущественно за счет увеличения торгов с юанем. На внебиржевом рынке за счет операций с дружественными валютами также наблюдался рост торгов, но до уровня 2021 года он пока не восстановился. Рост торгов валютами дружественных стран на российском биржевом и внебиржевом рынках был обусловлен увеличением объема внешнеторговых расчетов в данных валютах.

Объем рынка ОФЗ вырос на 11,5% и достиг 20 трлн рублей. Рост рынка происходил несмотря на снижение интереса к ОФЗ с фиксированным купонным доходом со стороны банковского сектора во второй половине года. Успешному размещению госдолга в этот период способствовали переориентация на ОФЗ с плавающим купоном и рост спроса на аукционах со стороны НФО в рамках доверительного управления. Доходности по государственным облигациям на фоне ужесточения денежно-кредитной политики увеличились преимущественно на кратко- и средне- срочном участках кривой (в среднем на 425 базисных пунктов на участке до 10 лет). На дальнем конце кривой также наблюдался рост доходности, однако менее значительный, что привело к формированию

инвертированной формы кривой. В среднем по всей длине кривой доходности выросли на 320 базисных пунктов.

Рынок корпоративных облигаций продолжил расти, в 2023 году портфель обращающихся бумаг увеличился на 27,6%, до 25,2 трлн рублей, годовой прирост рынка в 2023 году стал крупнейшим за последние 10 лет как в абсолютном, так и в относительном выражении, что отчасти было обусловлено размещением замещающих и юаневых облигаций. Доходность Индекса МосБиржи корпоративных облигаций RUCBTRNS увеличилась на 4 процентных пункта, до 13,9%.

Индекс МосБиржи IMOEX в 2023 году вырос на 43,9%, в значительной степени отыграв снижение 2022 года. Среднедневной оборот торгов акцией за год увеличился на 15% (до 85 млрд рублей). Тем не менее объем торгов по-прежнему сохраняется на уровне ниже средних значений 2021 года (114,6 млрд рублей).

После спада на российском фондовом рынке в 2022 году, возобновилась тенденция проведения IPO и SPO. Всего в 2023 году на Московской Бирже было проведено восемь IPO и четыре SPO. По большинству первичных размещений доходность вложений была положительной.

Физические лица после ухода нерезидентов недружественных стран продолжают играть важную роль на финансовом рынке в 2023 году: доля частных инвесторов в объеме торгов акциями выросла на 20 процентных пунктов, до 79%, в объеме торгов облигациями – на 7,6 процентного пункта, до 32%.

Физические лица продолжают использовать рублевые депозиты как основной способ сбережения средств: рублевые депозиты физических лиц в 2023 году выросли на 9142 млрд рублей, до 43 594 млрд рублей.

Анализ рынка криптоактивов указывает на потенциально высокий уровень вовлеченности россиян в рынок криптоактивов. Так, по состоянию на конец 2023 года объем потоков биткойнов и эфиров на крупнейших криптобиржах, потенциально приходящийся на россиян, составил 4,78 трлн рублей.

**Кредитный риск.** В целом в 2023 году на фоне активного роста кредитования не произошло значительного снижения показателей качества большинства категорий кредитов, что в том числе обусловлено экономическим ростом.

**Корпоративный портфель.** Стоимость риска по корпоративным кредитам снизилась до 0,7% (1,5% в 2022 году), так как банки частично распускали резервы, которые были сформированы в 2022 году.

Доля проблемных кредитов (IV – V категорий качества) уменьшилась с 6,5 до 5,2%, и они в значительной степени покрыты пруденциальными резервами (индивидуальными – на 76,8%, общими – на 121,4%). Еще около 6,6% портфеля относится к потенциально рискованным кредитам. Большая часть – это реструктурированные кредиты, но в целом по таким кредитам риски управляемы, так как проблемная задолженность в портфеле будет вызывать постепенно.

**Розничный портфель.** Доля проблемных потребительских кредитов снизилась с 8,4 до 7,3% вследствие благоприятного макроэкономического фона и роста портфеля. Одновременно к концу 2023 года улучшились стандарты выдачи потребительских кредитов на фоне действия макропруденциальных лимитов и ужесточения макронадбавок.

Доля ипотечных кредитов с просрочкой платежей более 90 дней по-прежнему незначительна (0,6% на 01.01.2024). Но выдачи в ипотечном сегменте характеризовались повышенным уровнем риска, так как значительная часть кредитов выдавалась заемщикам, которые тратят на обслуживание долга более 80% своего дохода. Поэтому Банк России последовательно ужесточал макропруденциальную политику в отношении наиболее рискованных сегментов ипотечного кредитования.

В 2023 году сохранялся низкий спрос на реструктуризацию розничных кредитов. Были реструктурированы кредиты на сумму 454 млрд рублей, или 1,3% розничного портфеля, что сопоставимо с 455 млрд рублей, или 1,7% в 2022 году.

Стоимость риска по розничному портфелю за 2023 год снизилась до 1,7% (после 2,4% в 2022 году), что даже немного ниже среднего исторического уровня (около 2%).

**Заблокированные активы.** В результате санкций часть активов российских банков оказалась полностью заблокированной, поэтому Банк России предоставил банкам послабление в виде десятилетнего графика резервирования невозмещаемых заблокированных активов. При этом ряд банков уже практически полностью зарезервировали такие активы. Отдельные банки, в свою очередь, ведут работу по урегулированию величины невозмещаемых заблокированных активов на балансе как через взаимозачет требований, так и путем выделения замороженных активов и обязательств перед иностранными кредиторами в самостоятельные юридические лица.

**Процентный риск.** Несмотря на повышение ключевой ставки, маржа в 2023 году оставалась на высоком уровне – 4,7% (в 2022 году – 4,0%). Причиной стал опережающий рост доходности активов по сравнению со стоимостью фондирования.

Доходность активов поддерживалась высокой долей кредитов с плавающей ставкой в корпоративном портфеле, а также субсидиями от Минфина России по льготной ипотеке, величина возмещения по которой привязана к ключевой ставке и росла с ее повышением. Стоимость фондирования увеличилась менее значительно, поскольку банки стали активно повышать ставки только с середины III квартала 2023 года.

Рост ключевой ставки и, как следствие, облигационных доходностей привел к отрицательной переоценке облигаций с фиксированным купоном; переоценка всего облигационного портфеля фактически составила -183,5 млрд рублей с июня по декабрь 2023 года включительно, или 1,2% капитала банковского сектора. Небольшая отрицательная переоценка облигационного портфеля банков была обусловлена высокой долей ценных бумаг с плавающим купоном, а также учетом большей части облигаций по амортизированной стоимости (удерживаются до погашения и не подлежат переоценке).

**Валютный риск.** Валютный риск за 2023 год снизился в условиях сокращения экономической открытой валютной позиции (ОВП) с 14 до 6 млрд долларов США. На сокращение ОВП главным образом повлияло опережающее сокращение балансовых валютных активов (-20 млрд долларов США) по сравнению с обязательствами (-13 млрд долларов США). Это было вызвано в основном погашением валютных облигаций, а также конвертацией валютных активов, в том числе заблокированных, в рубли. Сокращение обязательств в иностранной валюте связано в основном с конвертацией средств из валют недружественных стран в рубли. В результате доли активов и обязательств в иностранной валюте снизились до 12 с 15% каждая.

Девальютизация балансов сопровождалась изменением структуры валютных кредитов и обязательств банков в пользу валют дружественных стран, в основном юаней.

**Риск ликвидности.** Покрытие ликвидными активами клиентских средств в рублях в целом по сектору снизилось до 21 с 26% на начало 2023 года. Банки наращивали кредитование быстрыми темпами, несмотря на снижение запаса ликвидности. При этом буфер ликвидности неравномерно распределен по банкам. Объем ликвидных активов, необходимый отдельным банкам для повышения покрытия средств клиентов до 20% (за счет собственных ликвидных активов), оценивался примерно на уровне 4 трлн рублей на конец 2023 года. В то же время величина нерыночных активов банков, под залог которых они могли привлечь ликвидность от Банка России, оставалась традиционно высокой.

Валютные ликвидные активы сократились на 9,7 млрд долларов США, до 44,7 млрд долларов США. С учетом действия контрсанкционных мер, а также ограничений на снятие валюты запас валютной ликвидности сохранился на умеренном уровне.

Фактическое значение норматива краткосрочной ликвидности в целом по СЗКО за январь – декабрь 2023 года снизилось с 64 до 59%. Банк России считает, что кредитные организации должны снижать риски потери ликвидности за счет наращивания ликвидных активов и улучшения структуры привлеченных средств, поэтому в конце 2023 он года принял решение, по которому с 01.03.2024 применяется требование о соблюдении норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), рассчитанного с учетом безотзывных

кредитных линий (БКЛ), на уровне 100%. Кроме того, Банк России разработал и опубликовал для обсуждения с банковским сообществом концепцию национального норматива краткосрочной ликвидности, который придет на смену НКЛ с 2026 года.

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

К основным внешним факторам риска, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на деятельность Банка в 2024 году, следует отнести:

- дальнейшее усиление санкционного давления, что отразится на доходах работоспособной части населения, а также вынудит наращивать импорт при закрытии экспортных направлений и может привести к снижению ВВП;
- рост цен на мировых товарных рынках;
- рост волатильности на глобальных финансовых рынках;
- ужесточение денежно-кредитной политики Банка России;
- дефицит трудовых ресурсов и структурные изменения на рынке труда.

#### *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;
- обеспечение информационной безопасности;
- 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 финансированию распространения 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;
- совершенствование процедур управления риском информационной безопасности;
- 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, 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 непрерывный 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. При этом, с целью недопущения потери квалифицированных кадров и в условиях ускоряющейся инфляции, снижения реального дохода сотрудников Банка и несоответствия средней заработной платы в Банке среднему уровню заработной платы в финансовой сфере по Республике Марий Эл, руководство Банка будет проводить мероприятия, направленные на повышение заработной платы своих сотрудников.

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.

К основным негативным событиям и факторам риска, которые могут в наибольшей степени повлиять на деятельность Банка в 2024 году, следует отнести:

- сохранения жесткой процентной политики Банка России и высоких ставок в банковском секторе длительное время, что неизбежно замедлит темпы кредитования в отдельных сегментах;
- замедление темпов потребительского кредитования под давлением не только высоких ставок, но и ужесточения регулятивных требований Банка России (дальнейшее

ужесточение макропруденциальных лимитов и усиление сберегательной модели поведения населения могут привести к кардинальным изменениям в привлечении новых клиентов - нужны будут не любые клиенты, а с «правильным показателем долговой нагрузки»);

– существенный риск ухудшения качества портфеля в корпоративном сегменте, где достаточно большая доля кредитов предоставлена под плавающую ставку;

– неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение контрагентами финансовых обязательств, что может отразиться на дополнительных расходах по формированию пруденциальных резервов и резервов под ожидаемые кредитные убытки (количественный скачок числа россиян и бизнесов, не справляющихся с кредитной нагрузкой, дефолты бизнесов);

– усиление конкуренции банков за относительно дешевые ресурсы (заинтересованность кредитных организаций в том, чтобы одновременно поддерживать темпы роста портфеля и сохранять рентабельность, подтолкнет их активнее конкурировать за участие в зарплатных проектах, за обслуживание социальных выплат и др.);

– слабый экономический рост по сравнению с 2023 годом;

– процентные риски, главный риск - значительное снижение маржинальности Банка;

– риски IT-вложений и возможных сбоев, в том числе в условиях импортозамещения, кроме того, затраты на IT также будут способствовать сжатию прибыли;

– риск отсутствия комплексного решения проблемы трансграничных расчетов - участники ВЭД по-прежнему вынуждены самостоятельно, без регуляторной поддержки, на свой страх и риск выстраивать собственные схемы осуществления расчетов с зарубежными контрагентами;

– риск увеличения уровня цифрового неравенства (на текущий момент создание действительно больших языковых моделей с десятками и сотнями миллиардов параметров в России, могут позволить себе всего несколько самых крупных и технологически развитых компаний);

– рост темпов внедрения решений на базе искусственного интеллекта, что могут себе позволить только отдельные крупнейшие игроки.

*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 27.

Таблица 27

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 вероятно 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 стратегией 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 в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)<sup>9</sup>.

Информация об уровне достаточности капитала Банка представлена ниже в таблице 28.

Таблица 28, тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2024	01.01.2023
1.	Основной капитал, всего, в том числе:	325 483	321 087
1.1.	уставный капитал и эмиссионный доход	82 910	82 910
1.2.	нераспределенная прибыль	241 078	236 682
1.3.	резервный фонд	1 495	1 495
2.	Показатели, уменьшающие источники капитала, всего, в том числе:	354	498
2.1.	нематериальные активы	354	498
2.2.	отрицательная величина добавочного капитала	0	0
3.	Добавочный капитал	0	0
4.	Дополнительный капитал	28 156	31 692
5.	Итого собственные средства (капитал)	353 285	352 281

Информация об основных показателях деятельности Банка представлена ниже в таблице 29.

Таблица 29, %

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2024	01.01.2023
1.	Нормативное значение достаточности основного капитала	6,0	6,0
1.1.	Фактическое значение достаточности основного капитала	33,8	34,8
2.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала)	8,0	8,0
2.1.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала)	35,4	36,7

<sup>9</sup> Далее – Положение № 646-П.

Банк осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала (информация по всем составляющим собственного капитала Банка представлена в отчетной форме 0409808<sup>10</sup>), рассчитываемого в соответствии 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 капитала<sup>11</sup>. 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.

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 проводится 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

<sup>10</sup> Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

<sup>11</sup> Далее – ВПОДК.

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 (стратегии) 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, службой управления рисками, службой внутреннего аудита, службой 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: 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, технологии, 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, отдел информационной безопасности, управление активно-пассивных операций, экономическое управление, 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; утверждает 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, утверждает 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 и 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 произошедших 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 внутренними нормативными документами, утвержденными в Банке.

В течение 2023 года значимых изменений в процедуры управления рисками и в 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; система отчетов и мониторинг текущего состояния банковских рисков, включающая 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»<sup>12</sup>; о результатах оценки достаточности капитала Банка в результате проведения процедур, определяющих уровень необходимого капитала для покрытия принимаемых и потенциально возможных рисков; отчет о выполнении обязательных нормативов Банка, предоставляемый по форме отчета 0409813, определенной Указанием № 4927-У.

Банк формирует отчетность на регуляторной 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

<sup>12</sup> Далее – Указание № 4927-У.

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

Управление активно-пассивных операций Банка, осуществляющее активные операции (выдача кредитов и другие операции, приравненные к ссудной задолженности) готовит информацию о заемщике в соответствии с регламентом проведения операции, определенным внутренними нормативными документами Банка, обеспечивает выдачу кредита и контроль за его погашением (контролирует 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, определенной Кредитной политикой Банка, утвержденной Советом директоров и/или органами 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»<sup>13</sup>. Допустимое значение показателя – не более 20%;

<sup>13</sup> Далее по тексту – Указание № 4336-У.



– 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 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 01.01.2024 следующие: Н1.0=35,39%, ПА1=15,40%, ПА2=16,31%, ПА3=15,40%, ПА4=5,20%, ПА5(Н6)=15,90%, ПА6(Н25)=11,40%, РГА=1,75. 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 01.01.2024 и на 01.01.2023 представлена ниже.

Таблица 30

## Сформированные резервы на 01.01.2024 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	18069	17821	248	0	0	0	47	47
2.	Межбанковские кредиты и депозиты	785000	655000	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	13856	1017	213	0	0	12626	12666	12666
5.	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	645733	178520	298659	68467	0	100087	137457	120177
6.	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и	43 565	1941	95	16024	0	25 505	28892	28892

	ИП (кроме кредитных организаций)								
7.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	53184	0	13194	38670	459	861	4780	3602
8.	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	10355	0	0	0	0	10355	10355	10355

Таблица 31

## Сформированные резервы на 01.01.2023 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	14078	14077	1	0	0	0	0	0
2.	Межбанковские кредиты и депозиты	800000	670000	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	12805	179	0	0	0	12626	12626	12626
5.	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	515989	51652	333069	26824	0	104444	128251	118242
6.	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	34549	2429	4999	0	0	27121	27271	27271
7.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	49128	0	8437	37491	594	2606	6723	5746
8.	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	10726	0	0	281	0	10445	10586	10445

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 01.01.2024 в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты гарантии и поручительства на общую балансовую стоимость 1 402 536 тыс. рублей и имущество на общую балансовую стоимость 855 306 тыс. рублей. В целях уменьшения создаваемого резерва Банком определено обеспечение, относимое ко II категории качества, в размере 300 294 тыс. рублей. I категория качества обеспечения Банком не определена.

По состоянию на 01.01.2023 в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты гарантии и поручительства на общую балансовую стоимость 1 549 907 тыс. рублей и имущество на общую балансовую стоимость 750 747 тыс. рублей. В целях уменьшения создаваемого резерва Банком определено обеспечение, относимое ко II категории качества, в размере 359 892 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 01.01.2024 следующие: ПЛ1=81,00%, ПЛ2=30,20%, ПЛ3=136,80%, ПЛ4=42,90%, ПЛ5=-49,00%, ПЛ6=0,00%, ПЛ7=45,50%, ПЛ8=отсутствие факта, ПЛ9=отсутствие факта, ПЛ10=0,00%, ПЛ11=отсутствие факта, РГЛ=1,0. Уровень риска ликвидности Банка признается удовлетворительным, обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) не превышает значения 2,0.

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:

- расчет денежных потоков на контрактной основе (плановые потоки): осуществляется с использованием данных ежедневного платежного баланса;

- расчет денежных потоков на поведенческой основе: осуществляется с учетом статистики за последний месяц;

- расчет 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 мгновенной ликвидности Н2, определяющий риск потери ликвидности в течение одного операционного дня;

- норматив текущей ликвидности Н3, 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 10% от экономического капитала Банка.

#### ***Валютный риск.***

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его 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 01.01.2024 уровень рыночного риска, признан удовлетворительным, объем возможных убытков вследствие влияния рыночного риска составил 0,90% от экономического капитала Банка при допустимом значении – не более 10% от экономического 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 юридических лиц – клиентов-контрагентов 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.

Положением Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» установлены новые требования к системе управления операционным риском в кредитной организации. Система управления операционным риском в Банке должна быть приведена в соответствие с требованиями нормативного документа Банка России в срок до 01.01.2022. В связи с этим, начиная с 01.01.2022, Банком осуществляется ведение на постоянной основе базы событий операционного риска, которая отражает подробную информацию о причинах и обстоятельствах реализованных событий операционного риска.

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 экономического капитала Банка.

На 01.01.2024 уровень операционного риска, признан удовлетворительным, объем чистых потерь от реализации событий операционного риска составил 1,83% от экономического капитала Банка при допустимом значении – не более 15% от экономического 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, 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 01.01.2024 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 2021-2025 годы на планируемый период (к 01.01.2024 года) признаются:

- достижение размера собственных средств (капитала) Банка – не менее 334 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 01.01.2024, 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 гэлп-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»<sup>14</sup>.

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;

<sup>14</sup> 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 20% от экономического капитала Банка.

В таблице 32 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 32

## 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 01.01.2023						
Итого финансовых активов	677 233	78 478	36 677	257 170	175 654	24 013
Итого финансовых обязательств	519 377	262 373	215 711	202 801	13 837	0
ГЭП	157 896	(183 895)	(179 034)	54 369	161 817	24 013
Коэффициент разрыва с нарастающим итогом, ед.	не нормируется			0,9	не нормируется	
На 01.01.2023						
Итого финансовых активов	743 816	28 701	30 030	173 370	137 100	29 074
Итого финансовых обязательств	378 315	215 998	225 270	279 975	15 491	0
ГЭП	365 501	(187 297)	(195 240)	(106 605)	121 609	29 074
Коэффициент разрыва с нарастающим итогом, ед.	не нормируется			0,9	не нормируется	

Коэффициент разрыва на 01.01.2024 составил 0,9, расчетный объем возможных убытков вследствие влияния процентного риска при применении стресс-тестирования (изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов) составил 4,0 млн. рублей или 8,36% от экономического капитала Банка. Процентный риск признан удовлетворительным.

### 13. Информация о программе отчуждения непрофильных активов и реестре непрофильных активов Банка.

Программа отчуждения непрофильных активов Банка<sup>15</sup> определяет общие принципы и порядок действий Банка по распоряжению непрофильными активами. Программа разработана во исполнение распоряжения Правительства Российской Федерации от 10.05.2017 № 894-р «Об утверждении Методических рекомендаций по выявлению и реализации непрофильных активов» и утверждена Советом директоров Банка 19.06.2023 (протокол от 20.06.2023 № 08).

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;

<sup>15</sup> Далее – Программа.

- 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 2024 года Реестр непрофильных активов Банка и План мероприятий по реализации непрофильных активов сформированы и утверждены Советом директоров Банка 22.12.2023 (протокол от 25.12.2023 № 17).

Таблица 33

Информация о реализации непрофильных активов Банка за 2023 год

Наименование актива	Строка бухгалтерского баланса, где был отражен актив на отчетную дату, предшествующую реализации актива	Счета бухгалтерского учета (с учетом аналитики), на которых отражены доход и расход от выбытия актива	Балансовая стоимость актива (без учета НДС), тыс. рублей	Фактическая стоимость реализации (с учетом НДС), тыс. рублей	Отклонение фактической стоимости реализации от балансовой стоимости актива (тыс. рублей)	Причина отклонения фактической стоимости реализации от балансовой стоимости актива
Нежилые помещения общей площадью 1119,9 м2, этаж 2,3, номера на поэтажном плане поз. 2,3 2 этажа, поз.8-14,16-36 3 этажа, кадастровый (или условный) номер объекта: 12:05:0403004:103 9	С.12 (ф. 0409806)		6 554,1	7 864,9	1 310,8	Цена продажи непрофильного актива, определенная независимым оценщиком ООО «Интер-Маркет» включает НДС (20%). Доход – 0 рублей.
Недвижимое имущество-складские помещения, общей площадью 1119,6 м2, кадастровый	С.12 (ф. 0409806)	7060181060000286 0101	4 480,5	5 948,4	1 467,90	Цена продажи непрофильного актива, выше его балансовой

номер объекта: 12:05:0403007:422, поз. 9-19, 21-23, 23а, 23б, 24-32 2 этажа нежилого здания.						стоимости (доход), цена продажи включает НДС (20%). Доход – 476,5 тыс. руб. <sup>16</sup>
Всего реализовано 2 (два) непрофильных актива	X	X	11 034,6	13 813,30	2 778,7	X

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. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.**

Для целей составления данной информации стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять над ней совместный контроль, как изложено в Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений с каждой из возможных связанных сторон принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом (КУП) и компаниями, контролируруемыми акционерами и КУП Банка, а также с другими связанными сторонами. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Операции со связанными лицами осуществляются согласно внутренним документам Банка. Сведения об этих операциях предоставлены в таблице ниже. Дочерних, ассоциированных компаний у Банка нет.

<sup>16</sup> Цена реализации непрофильного актива, соответствует рыночной цене непрофильного актива, определенной независимым оценщиком ООО «Интер-Маркет» по состоянию на 01.12.2022. По рекомендации Банка России в 2023 году балансовая стоимость непрофильного актива подлежала корректировке и уменьшению в размере 476,5 тыс. руб. При реализации актива, цена реализации актива нивелировала корректировку стоимости в полном объеме.

тыс. рублей

Наименование показателя	01.01.2024	01.01.2023
Ссуды и дебиторская задолженность, всего, в том числе:	40 442	54 634
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал и другие связанные с Банком стороны	40 442	54 634
Процентные доходы, полученные Банком за отчетный период*, всего, в том числе:	5 090	3 913
акционеры Банка	0	0
ключевой управленческий персонал и другие связанные с Банком стороны	5 090	3 913
Средства клиентов, всего, в том числе:	2 584	1 102
акционеры Банка	0	0
ключевой управленческий персонал и другие связанные с Банком стороны	2 584	1 102
Процентные расходы Банка за отчетный период* всего, в том числе:	1	1
акционеры Банка	0	0
ключевой управленческий персонал и другие связанные с Банком стороны	1	1

(\*) – процентные доходы (расходы), полученные (выплаченные) за 12 месяцев 2023 года и аналогичный период прошлого года.

Ссуды и дебиторская задолженность в таблице выше показаны по чистой балансовой стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Процентные доходы от операций со связанными сторонами представляют собой полученные проценты за пользование кредитами. Процентные расходы от операций со связанными сторонами представляют собой уплаченные проценты по остаткам на расчетных, текущих и вкладных счетах.

Ссуды и дебиторская задолженность по другим связанным с Банком сторонам относится к совокупной величине кредитного риска по работникам Банка и ООО «Лизинговая компания «Созидание».

Общий объем сформированных резервов по ссудной задолженности по всем связанным лицам составил на отчетную дату: 4 403 тыс. руб. (на 01.01.2023 – 5 868 тыс. руб.), просроченной задолженности перед Банком за анализируемые периоды не было.

#### **17. 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 26.12.2022 № 17).

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

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

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

Информация о специальном органе Банка, в том числе 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 Банка<sup>17</sup>.

Установленная система оплаты труда применяется на все подразделения Банка.

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

– к ключевому управленческому персоналу Банка в целях раскрытия в отчетности относятся члены Совета директоров (численный состав: – 5 человек), члены Правления (численный состав: 5 человека); члены Финансового комитета (численный состав 5 человек), лица, их замещающие (численный состав: 3 человека);

– к иным руководителям (работникам), принимающим решение об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее – иные работники, принимающие риски) в целях раскрытия в отчетности относятся: начальник управления активно-пассивных операций, начальник экономического управления, начальник операционного управления, начальник управления по кассовой работе, начальник отдела платежных систем, начальник отдела валютных операций.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

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

Для целей определения и выплаты вознаграждения работникам Банка установлен перечень ключевых показателей эффективности работы Банка в целом, эффективность работы подразделений Банка по направлениям деятельности и личностного вклада в

<sup>17</sup> Далее – Комитет СпнКУ.

развитие Банка. Величина и корректировка вознаграждения определяется Положением о системе оплаты труда Банка в зависимости от выполнения финансовых показателей и стратегических целей, а также достижения количественных и качественных показателей, установленных для всех категорий сотрудников Банка.

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

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

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

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка. К показателям качества выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделения, осуществляющего управление рисками, возложенных функций относятся выполнение утвержденных органами управления и Президентом Банка планов работы, а также оценки работы служб внешними контролирующими органами.

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

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

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

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

сопоставимость доходов в денежном выражении с аналогичным показателем предыдущего отчетного периода.

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

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

Размер фонда оплаты труда работников и предельный фонд нефиксированной части оплаты труда утвержден Советом директоров Банка сроком на 5 лет.

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 01.01.2024 в разрезе категорий работников и видов выплат:

Таблица 34, тыс. рублей

Виды вознаграждений	Получатели выплат*/Категория вознаграждения				
	Краткосрочные	Долгосрочные	По окончании трудовой деятельности**	Выходные пособия	Выплаты на основе акций***
Члены Совета директоров Банка					
Размер вознаграждения всего	0	0	0	0	0
Члены Правления Банка					
Размер вознаграждения всего, из них:	11 521	0	0	0	0
- выплаты, предусмотренные Положением об оплате труда (должностной оклад, нефиксированная часть оплаты труда)	11 521	0	0	0	0
- иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков					
Размер вознаграждения всего, из них:	6 930	0	0	0	0

- выплаты, предусмотренные Положением об оплате труда (должностной оклад, нефиксированная часть оплаты труда)	6 930	0	0	0	0
- иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0

\* - в случае если работник одновременно является работником, принимающим риски, и членом исполнительного органа, информация показана как для члена исполнительного органа.

\*\* - в Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности с нефиксируемыми платежами.

\*\*\* - выплаты на основе акций во внутренних нормативных документах Банка не предусмотрены.

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.

В соответствии с Инструкцией № 154-И в 2023 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 от 08.11.2023 № 98.

ООО «Средне-Волжское экспертное бюро» является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»<sup>18</sup> 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 управления рисками 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.

<sup>18</sup> Далее – СРО «ААС».



## **18. 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 2023 году Банк продолжил процесс развития и совершенствования системы корпоративного управления и повышения прозрачности своей деятельности. 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 27.12.2021 № ИН-06-28/102 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления»<sup>19</sup>. 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-06-28/102, приложен к настоящему годовому отчету в Приложении 1 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.

### **18.1. Сведения о раскрытии информации Банком.**

Банк и его деятельность является прозрачными для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных пользователей<sup>20</sup>.

Для обеспечения эффективного информационного взаимодействия Банка с широким кругом пользователей в Банке разработана «Информационная политика Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)» и утверждена Советом директоров Банка (протокол от 25.09.2023 № 13). Данная Политика определяет перечень и порядок 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 (с учетом установленного Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 права осуществлять раскрытие и (или) предоставление информации, подлежащей раскрытию (в том числе в проспекте

<sup>19</sup> Далее – Письмо № ИН-06-28/102.

<sup>20</sup> Далее – Широкий круг пользователей.

ценных бумаг) и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» вне зависимости от целей и форм раскрытия и (или) предоставления, в ограниченном составе и (или) объеме, если раскрытие и (или) предоставление информации приведет (может привести) к введению иностранными государствами, государственными объединениями и (или) союзами и (или) государственными (межгосударственными) учреждениями иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов ограничительных мер в отношении Банка и (или) иных лиц) размещается в средствах массовой информации, на официальном Интернет-сайте Банка (<http://www.olabank.ru>), на странице в сети Интернет, предоставляемой информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах «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](http://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.

#### **19. 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 57.1 Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-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) – информация не раскрывается в соответствии с абзацем 12 Постановления Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и решением Совета директоров Банка России от 22 декабря 2023 года «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно»;

- достоверность годового отчета подтверждена ревизионной комиссией в Заключении ревизионной комиссии Банка об итогах финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2023 год от 17.05.2024;

- годовой отчет предварительно утвержден решением Совета директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) 17.05.2024 (протокол от 20.05.2024 № 06);

- годовой отчет утвержден общим собранием акционеров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (протокол от 24.06.2024 № 1);

- годовой отчет Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) за 2023 год будет раскрыт широкому кругу пользователей и будет опубликован в информационно-телекоммуникационной сети

Интернет с учетом ограничений по раскрытию информации, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102, так как раскрытие информации, указанной в настоящем годовом отчете за 2023 год, может привести к введению мер ограничительного характера в отношении Банка и (или) в отношении связанных с Банком лиц.

## **20. Иная информация, предусмотренная Уставом или внутренними документами Банка.**

Уставом Банка не предусмотрены дополнительные категории информации о Банке, подлежащие раскрытию в годовом отчете Банка.

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 12 Постановления Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и решением Совета директоров Банка России от 22 декабря 2023 года «Об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно».

Член ревизионной комиссии  
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)

Член ревизионной комиссии  
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)

Член ревизионной комиссии  
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)



С.В. Долгирева



И.М. Мартьянов



И.П. Загайнова

**ОТЧЕТ**  
о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса  
корпоративного управления

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) 17 мая 2024 года (протокол от 20.05.2024 № 06).

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2023 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	2	3	4	5
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	1. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как горячая линия, электронная почта или форум в сети Интернет, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные способы коммуникации были организованы обществом и предоставлены акционерам в ходе подготовки к проведению каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период	<div><input type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	Критерий 1 соблюдается частично, так как в Банке отсутствуют такие способы коммуникации, как горячая линия и форум в сети Интернет. Доступными способами коммуникации, которые были организованы Банком в отчетном периоде, были: телефонная связь, электронная почта, отправка документов на бумажных носителях заказными письмами.
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	1. В отчетном периоде сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте общества в сети Интернет не позднее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок. 2. В сообщении о проведении собрания указаны документы, необходимые для допуска в	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	

		помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидаты в совет директоров и ревизионную комиссию общества (в случае, если ее формирование предусмотрено уставом общества)		
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	1. В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества в период подготовки к собранию и в ходе проведения общего собрания. 2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения (при наличии) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию. 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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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	1. Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего собрания, составляющий не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года. 2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатов в органы общества по причине опечаток и иных	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Критерий 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 отчетного года.

		несущественных недостатков в предложении акционера		
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом	1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Критерий Банком не соблюдается. Уставом Банка не предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет. Направление бюллетеней для голосования в соответствии с п. 15.30 Устава Банка осуществляется заказным письмом или вручается лицу, имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, под расписку.
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	<p>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, акционерам была предоставлена возможность высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня.</p> <p>2. Обществом были приглашены кандидаты в органы управления и контроля общества и предприняты все необходимые меры для обеспечения их участия в общем собрании акционеров, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. Присутствовавшие на общем собрании акционеров кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>По критериям 1,2,3: в соответствии со ст.3 Федерального закона от 25 февраля 2022 года № 25-ФЗ (ред. от 25.12.2023) «О внесении изменений в Федеральный закон "Об акционерных обществах" и приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» годовое Общее собрание акционеров в 2023 году в Банке было проведено в форме заочного голосования.</p> <p>По критерию 4 - в связи с небольшим количеством акционеров использование телекоммуникационных средств для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в годовых Общих собраниях в отчетном периоде не предоставлялось. Вопрос об использовании телекоммуникационных средств для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в годовых Общих</p>

		<p>3. Единоличный исполнительный орган, лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета, председатель или иные члены комитета совета директоров по аудиту были доступны для ответов на вопросы акционеров на общих собраниях акционеров, проведенных в отчетном периоде.</p> <p>4. В отчетном периоде общество использовало телекоммуникационные средства для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях либо советом директоров было принято обоснованное решение об отсутствии необходимости (возможности) использования таких средств в отчетном периоде</p>		<p>собраниях в отчетном периоде Советом директоров Банка не рассматривался. Акционеры Банка вправе проголосовать бюллетенями, не присутствуя на собрании.</p>
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	<p>1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом директоров и раскрыто на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества, составляющего консолидированную финансовую отчетность, использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	



		3. Обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды общества, и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды в отчетном периоде были включены в состав материалов к общему собранию акционеров, в повестку дня которого включен вопрос о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов)		
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 деятельности общества	1. В Положении о дивидендной политике общества помимо ограничений, установленных законодательством, определены финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует принимать решение о выплате дивидендов	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <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 отчетном периоде иные способы получения лицами, контролирующими общество, прибыли (дохода) за счет общества помимо дивидендов (например, с помощью трансфертного ценообразования, необоснованного оказания обществу контролирующим лицом услуг по завышенным ценам, путем замещающих дивиденды внутренних займов контролирующему лицу и (или) его	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		подконтрольным лицам) не использовались		
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 лица, контролирующие общество, не допускали злоупотреблений правами по отношению к акционерам общества, конфликты между контролирующими лицами общества и акционерами общества отсутствовали, а если таковые были, совет директоров уделил им 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 соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций	1. Используемые регистратором общества технологии и условия оказываемых услуг соответствуют потребностям общества и его акционеров, обеспечивают учет прав на акции и реализацию прав акционеров наиболее эффективным образом	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. В отчетном периоде комитет по номинациям (назначениям, кадрам) <3> рассмотрел вопрос о	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	По критерию 2 – в Банке сформирован Тематический комитет стратегического планирования и корпоративного управления, который в отчетном периоде рассмотрел вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта

	исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества	соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утвержденной стратегией общества. 3. В отчетном периоде советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа (при наличии) о выполнении стратегии общества		членов исполнительных органов в составе отчета «О проведенной оценке эффективности работы органов управления Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)» за 2023 год.
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 рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе определены советом директоров и закреплены во внутренних документах общества, определяющих политику в области управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде совет директоров утвердил (пересмотрел) приемлемую величину рисков (риск-аппетит) общества либо комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) рассмотрел целесообразность вынесения на рассмотрение совета директоров вопроса о пересмотре риск-аппетита общества	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику	1. В обществе разработана, утверждена советом		По критерию 1 - В соответствии со ст.14

	общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам общества и иным ключевым руководящим работникам общества	директоров и внедрена 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 советом директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками)	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Положения о Совете директоров Банка, утвержденного ВОСА 23.12.2020 (протокол от 25.12.2020 № 2) 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 осуществляются 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 акционеров к документам общества	1. Во внутренних документах общества определены лица, ответственные за реализацию информационной политики	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел результаты	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества	самооценки и (или) внешней оценки практики корпоративного управления в обществе	<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 каждым из членов совета директоров. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества 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 направления председателю совета директоров (и, если применимо, старшему независимому директору) обращений и получения обратной связи 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, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров	1. 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 так далее	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <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	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	формирования представления об их личных и профессиональных качествах	представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки соответствия профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов текущим и ожидаемым потребностям общества, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости согласно рекомендациям 102 - 107 Кодекса и информацию о наличии письменного согласия кандидатов на избрание в состав совета директоров	<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 отчетном периоде совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и навыков и определил компетенции, необходимые совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе	<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 общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют	1. 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 <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,	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	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	В Совете директоров нет независимых директоров.

	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	совета директоров	<input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	
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 преобладает 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 вопрос о независимости действующих членов совета директоров (после их избрания). 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 <input type="checkbox"/> частично соблюдается	В Совете директоров нет независимых директоров.

			<input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий	1. Независимые директора (у которых отсутствовал конфликт интересов) в отчетном периоде предварительно оценивали существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставлялись 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 председателем совета директоров	1. Председатель совета директоров является независимым директором или же среди независимых директоров определен старший независимый директор <4>. 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 (самооценки) качества работы 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 своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления полной и достоверной информации членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <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	<p>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.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества</p>	<div data-bbox="919 197 967 264"><input checked="" type="checkbox"/></div> соблюдается <div data-bbox="919 297 967 365"><input type="checkbox"/></div> частично соблюдается <div data-bbox="919 398 967 465"><input type="checkbox"/></div> не соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества	<p>1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров</p>	<div data-bbox="919 1108 967 1176"><input checked="" type="checkbox"/></div> соблюдается <div data-bbox="919 1209 967 1276"><input type="checkbox"/></div> частично соблюдается <div data-bbox="919 1310 967 1377"><input type="checkbox"/></div> не соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также достаточность времени для работы в совете директоров, в том числе в его комитетах, проанализирована в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном 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 обществу организаций), а также о факте такого назначения</p>	<div data-bbox="919 1413 967 1480"><input checked="" type="checkbox"/></div> соблюдается <div data-bbox="919 1514 967 1581"><input type="checkbox"/></div> частично соблюдается <div data-bbox="919 1615 967 1682"><input type="checkbox"/></div> не соблюдается	

2.6.4	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	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать информацию и документы, необходимые членам совета директоров общества для исполнения ими своих обязанностей, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны обеспечить предоставление соответствующей информации и документов. 2. В обществе реализуется формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <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 пять дней до даты его проведения. 2. В отчетном периоде отсутствующим в месте проведения заседания совета директоров членам совета директоров предоставлялась возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Критерий 1 соблюдается. Положение о Совете директоров Банка, утвержденное БОСА 23.12.2020 (протокол от 25.12.2020 № 2), определяет процедуру подготовки и проведения заседаний Совета директоров. По критерию 2 – В 2023 году все заседания Совета директоров Банка были проведены в заочной форме (опросным путем). Документы по вопросам повестки дня и бюллетени для голосования направлялись членам Совета директоров Банка посредством электронной почты и на бумажном носителе.

				В Положении о Совете директоров Банка, утвержденном БОСА 23.12.2020 (протокол от 25.12.2020 № 2), предусмотрена возможность членам совета директоров принимать участие в заседании и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи в случае, если они не имеют возможности принять очное участие в заседании.
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 (в том числе перечисленные в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета директоров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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, в том числе изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 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, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 3. По крайней мере, один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Критерий 1 соблюдается частично, так как в Банке сформирован Тематический комитет по аудиту и управлению банковскими рисками, но в составе данного комитета нет независимых директоров. Критерий 2 соблюдается – в Банке действует Положение о

		<p>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>Тематическом комитете по аудиту и управлению банковскими рисками, в котором определены задачи комитета, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>Критерий 3 не соблюдается – в составе Тематического комитета по аудиту и управлению банковскими рисками нет независимых директоров.</p> <p>Критерий 4 соблюдается, так как - в 2023 году было проведено 6 заседаний Тематического комитета по аудиту и управлению банковскими рисками.</p>
2.8.2	<p>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>	<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, а также условия (события), при наступлении которых комитет по вознаграждениям рассматривает вопрос о пересмотре политики общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников</p>	<div> <input type="checkbox"/> соблюдается         </div> <div> <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается         </div> <div> <input type="checkbox"/> не соблюдается         </div>	<p>Критерий 1 соблюдается частично. В Банке сформирован Тематический комитет стратегического планирования и корпоративного управления, который в том числе занимается рассмотрением вопросов, связанных с формированием эффективной системы вознаграждения, но в составе данного комитета нет независимых директоров.</p> <p>Критерий 2 соблюдается частично. Председатель Тематического комитета стратегического планирования и корпоративного управления не является председателем Совета директоров Банка, но он не является независимым директором.</p> <p>Критерий 3 соблюдается. В Банке действует Положение о Тематическом</p>

				<p>комитете стратегического планирования и корпоративного управления, в котором определены задачи комитета, включая содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса, а также условия (события), при наступлении которых Тематический комитет стратегического планирования и корпоративного управления рассматривает вопрос о пересмотре политики Банка по вознаграждению членов Совета директоров Банка, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников.</p>
2.8.3	<p>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>	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета &lt;5&gt;), большинство членов которого являются независимыми директорами. 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. 3. В целях формирования совета директоров, наиболее полно отвечающего целям и задачам общества, комитет по номинациям в отчетном периоде самостоятельно или совместно с иными комитетами совета директоров или уполномоченное подразделение общества по взаимодействию с акционерами организовал взаимодействие с акционерами, не</p>	<div> <input type="checkbox"/> соблюдается         </div> <div> <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается         </div> <div> <input type="checkbox"/> не соблюдается         </div>	<p>Критерий 1 соблюдается частично. В Банке сформирован Тематический комитет стратегического планирования и корпоративного управления, который в том числе занимается рассмотрением вопросов, связанных с формированием эффективной системы вознаграждения, но в составе данного комитета нет независимых директоров. Критерий 2 соблюдается. В Положении о Совете директоров Банка определены задачи, включая задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса. Критерий 3 соблюдается Банком. В 2023 году уполномоченным подразделением Банка по взаимодействию с акционерами было</p>

		ограничиваясь кругом крупнейших акционеров, в контексте подбора кандидатов в совет директоров общества		осуществлено взаимодействие с акционерами Банка, не ограничиваясь кругом крупнейших акционеров, по вопросу подбора кандидатов в Совет директоров Банка. Так как в п.15.15 Устава Банка акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка.
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, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.)	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии структуры совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений	1. Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) в отчетном периоде возглавлялись 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	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Критерий 1 соблюдается частично. В Банке сформированы два комитета: Тематический комитет по аудиту и управлению банковскими рисками и Тематический комитет стратегического планирования и корпоративного управления. В составе данных комитетов нет независимых директоров.

		(или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета		Критерий 2 соблюдается. В положениях по тематическим комитетам предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитетов, могут посещать заседания комитетов по приглашению председателей соответствующих комитетов.
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. Во внутренних документах общества определены процедуры проведения оценки (самооценки) качества работы совета директоров. 2. Оценка (самооценка) качества работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров и совета директоров в целом. 3. Результаты оценки (самооценки) качества работы 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	Критерии 1 и 2 Банком соблюдаются. Критерий 3 не соблюдается. В отчетном периоде (2023 год) результаты оценки (самооценки) качества работы Совета директоров Банка были рассмотрены на заочном (опросным путем) 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 работы совета директоров не реже	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант)	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	Для проведения оценки работы Совета директоров, Комитетов, членов Совета директоров за 2023 год Банком не привлекалась внешняя организация (консультант), но в

	одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант)		<input type="checkbox"/> не соблюдается	в соответствии с утвержденным Положением о проведении оценки эффективности работы органов управления Банка 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 обеспечивает 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. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре (включая сведения о возрасте, образовании, квалификации, опыте), а также сведения о должностях в органах управления иных юридических лиц, занимаемых корпоративным секретарем в течение не менее чем пяти последних лет	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В штатном расписании Банка не предусмотрена отдельная должность корпоративного секретаря. Обязанности по эффективному взаимодействию с акционерами Банка и осуществлению корпоративных действий в Банке возложены на ведущего специалиста общего отдела и на начальника экономического управления.
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. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность корпоративного секретаря и прекращает его полномочия, рассматривает вопрос о выплате ему дополнительного вознаграждения. 3. Во внутренних документах общества закреплено право корпоративного секретаря запрашивать, получать документы общества и информацию у органов управления, структурных подразделений и должностных лиц общества	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Критерии не соблюдаются в связи с отсутствием в Банке корпоративного секретаря.



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 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	1. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учетом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в сопоставимых компаниях	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Критерий не соблюдается, вознаграждение членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка определяется в соответствии с Положением о системе оплаты труда работников Банка, утвержденным Советом директоров Банка 23.12.2022 (протокол от 26.12.2022 № 17) и в соответствии с Положением о Совете директоров Банка, утвержденным ВОСА 23.12.2020 (протокол от 25.12.2020 № 2). Должностные оклады работников определяются штатным расписанием, утверждаемым Президентом Банка. Должностной оклад Президента Банка устанавливается решением Совета директоров Банка и закрепляется в заключенном с ним трудовом договоре. Сравнительный анализ уровня вознаграждения не проводился ввиду отсутствия на территории нахождения Банка других сопоставимых кредитных организаций.
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и (или) практику ее (их) внедрения, осуществил оценку их эффективности и	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Положение о системе оплаты труда работников Банка в новой редакции было утверждено Советом директоров Банка 23.12.2022 (протокол от 26.12.2022 № 17) и предварительно

	обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы	прозрачности и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров по пересмотру указанной политики (политик).		рассмотрено Тематическим комитетом стратегического планирования и корпоративного управления 22.12.2022 (протокол от 22.12.2022 № 7). В 2023 году пересмотра данного документа не требовалось. Тематический комитет стратегического планирования и корпоративного управления ежеквартально получает информацию об оценке соответствия системы оплаты труда Банка требованиям законодательных актов, нормативных документов Банка России, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
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	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 type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В Положении о системе оплаты труда работников Банка, утвержденном Советом директоров Банка 23.12.2022 (протокол от 26.12.2022 № 17) и в других внутренних документах не установлены правила возмещения расходов членов совета директоров,

	общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению			исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.
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 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	1. В отчетном периоде общество выплачивало вознаграждение членам совета директоров в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению. 2. В отчетном периоде обществом в отношении членов совета директоров не применялись формы краткосрочной мотивации, дополнительного материального стимулирования, выплата которого зависит от результатов (показателей) деятельности общества. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров не осуществлялась	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В соответствии со ст.14 Положения о Совете директоров Банка, утвержденного БОСА 23.12.2020 (протокол от 25.12.2020 № 2) 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 (в 2023 году) не производились.
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 - предусматривает (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	В Банке отсутствуют опционные программы, в связи с чем внутренний документ по вознаграждению Банка - Положение о системе оплаты труда работников Банка, утвержденное Советом директоров Банка 23.12.2022 (протокол от 26.12.2022 № 17) не предусматривает предоставление акций членам Совета директоров Банка.
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	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	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

	обществом или иными обстоятельствами	обществом или иными обстоятельствами	<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 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. При определении размера выплачиваемого вознаграждения членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества учитываются риски, которое несет общество, с тем чтобы избежать создания стимулов к принятию чрезмерно рискованных управленческих решений</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3.2	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	1. В случае, если 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), программа предусматривает, что право реализации таких акций и	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Внутренними нормативными документами Банка не предусмотрена программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка с использованием акций

	общества)	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		Банка (опционов или других финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции Банка).
4.3.3	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	1. Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Компенсация («золотой парашют») 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 предусмотрена.
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 внутреннего контроля четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение обязанностей, полномочий, ответственности в области управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <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	1. В обществе утверждена антикоррупционная политика. 2. В обществе организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования совета директоров или	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Критерий 1 соблюдается. Критерий 2 соблюдается частично, так как в Банке не организована горячая линия для информирования Совета директоров

	общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков	комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества		Банка и Тематического комитета по аудиту и управления банковскими рисками о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, Кодекса корпоративной этики и должностного поведения работников Банка. В рамках информирования Совета директоров о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества, в Банке организованы такие доступные способы информирования, как телефонная связь, электронная почта, отправка документов на бумажных носителях заказными письмами, а также доведение информации до Совета директоров посредством ежеквартальных отчетов службы внутреннего контроля.
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует	1. В течение отчетного периода совет директоров (комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) организовал проведение оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел результаты оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества и сведения о результатах рассмотрения включены в состав годового отчета общества	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
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	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	обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также оценку корпоративного управления, применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита	1. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка практики (отдельных практик) корпоративного управления, включая процедуры информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления общества, а также взаимодействия с заинтересованными лицами	<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	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. В течение отчетного периода совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопрос об эффективности информационного взаимодействия общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики общества	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

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>	<div data-bbox="919 197 967 264"><input checked="" type="checkbox"/></div> соблюдается <div data-bbox="919 293 967 360"><input type="checkbox"/></div> частично соблюдается <div data-bbox="919 389 967 456"><input type="checkbox"/></div> не соблюдается	
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 обществе определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех структурных подразделений и работников общества, связанных с раскрытием информации или деятельностью которых может привести к необходимости раскрытия 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 на одном из наиболее распространенных иностранных языков</p>	<div data-bbox="919 1137 967 1205"><input checked="" type="checkbox"/></div> соблюдается <div data-bbox="919 1234 967 1301"><input type="checkbox"/></div> частично соблюдается <div data-bbox="919 1330 967 1397"><input type="checkbox"/></div> 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 информационной политике общества определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>3. Общество раскрывает информацию о подконтрольных организациях, имеющих для него существенное значение, в том числе о ключевых направлениях их деятельности, о механизмах, обеспечивающих подотчетность подконтрольных организаций, полномочиях совета директоров общества в отношении определения стратегии и оценки результатов деятельности подконтрольных организаций.</p> <p>4. Общество раскрывает нефинансовый отчет - отчет об устойчивом развитии, экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг и годового отчета акционерного общества</p>	<div> <input type="checkbox"/> соблюдается         </div> <div> <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается         </div> <div> <input type="checkbox"/> не соблюдается         </div>	<p>Критерий 1 не соблюдается. В информационной политике не определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), кроме тех, раскрытие которых предусмотрено законодательством.</p> <p>Критерий 2 соблюдается. Банк раскрывает полную информацию о структуре капитала в годовом отчете.</p> <p>По критерию 3 – подконтрольных организаций у Банка нет.</p> <p>Критерий 4 не соблюдается. Банк не раскрывает отдельно отчеты, указанные в критерии.</p>
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов	1. Годовой отчет общества содержит информацию о результатах оценки	<div> <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается         </div>	

	информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год	комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита. 2. Годовой отчет общества содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <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	Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не сопряжена с неоправданными сложностями	1. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) общества определен необременительный порядок предоставления по запросам акционеров доступа к информации и документам общества. 2. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) содержатся положения, предусматривающие, что в случае поступления запроса акционера о предоставлении информации о подконтрольных обществу организациях общество предпринимает необходимые усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных обществу организаций	<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	

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 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	1. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий уставом общества отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается  <input type="checkbox"/> не соблюдается	Устав Банка не дает определения существенным корпоративным действиям, но содержит перечень иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Перечень существенных корпоративных 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	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности к компетенции совета директоров отнесено одобрение, помимо предусмотренных законодательством, иных сделок, имеющих существенное значение для общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается  <input type="checkbox"/> частично соблюдается  <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Уставом Банка не предусмотрено одобрение Советом директоров Банка каких-либо иных сделок, не предусмотренных законодательством, но имеющих существенное значение

	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	2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления		для Банка.
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 случае, если обществом в течение отчетного периода совершались существенные корпоративные действия, общество своевременно и детально раскрывало информацию о таких действиях, в том числе о причинах, условиях совершения действий и последствиях таких действий для акционеров	<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	1. Во внутренних документах общества определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. 3. При отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества или лица, являющегося	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Критерий 1 и 2 Банком не соблюдаются. Во внутренних документах Банка не определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью, и для определения стоимости приобретения и выкупа акций Банка. Банк привлекает независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке и/или

		контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, в сделках общества, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, внутренними документами общества предусмотрено, что такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки		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, в случаях предусмотренных законодательством, признаются заинтересованными в сделках Банка, такие сделки одобряются соответствующим уполномоченным органом Банка. Критерий 3 соблюдается. В Банке действует внутренний документ - Порядок предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), утвержденный Советом директоров Банка 25.12.2020 (протокол от 28.12.2020 № 14).
--	--	---	--	---

-----

<1> Статус "соблюдается" указывается только в том случае, если корпоративная практика общества отвечает всем критериям соответствия принципа корпоративного управления, перечисленным в третьем столбце Формы отчета о соблюдении принципов Кодекса. В случае, если принятая в обществе корпоративная практика отвечает лишь некоторым критериям соответствия или не отвечает ни одному из них, то в четвертом столбце Формы отчета о соблюдении принципов Кодекса указывается статус соответствия принципу Кодекса "частично соблюдается" или "не соблюдается" соответственно.

<2> Приводятся по каждому критерию оценки (критерию соответствия) принципа корпоративного управления в случае, если общество соответствует только части критериев или не соответствует ни одному критерию оценки соблюдения принципа.

<3> Далее по тексту - комитет по номинациям.

<4> Рекомендуются в пятом столбце Формы отчета о соблюдении принципов Кодекса указать, какой из двух альтернативных подходов, допускаемых принципом, внедряется в обществе, и пояснить причины избранного подхода.

<5> Если задачи комитета по номинациям реализуются в рамках иного комитета, укажите его название.