

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|----------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------|
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 88 | 34003547 | 2802 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за II квартал 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Россия, 424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, 39г

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 3.1 | 118 261 | 131 682 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 3.1 | 85 800 | 128 759 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 3 115 | 3 194 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 3.1 | 24 868 | 16 749 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 4a | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 3.3 | 1 853 584 | 1 828 453 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3.4 | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 3.5 | 0 | 0 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 3.5 | 0 | 0 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | 3.6 | 9 | 0 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | 3.7 | 0 | 0 |
| 11 | Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы | 3.8 | 137 629 | 146 038 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 3.9, 4.5 | 16 770 | 17 110 |
| 13 | Прочие активы | 3.10 | 20 488 | 3 650 |
| 14 | Всего активов | | 2 257 409 | 2 272 441 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 3.11 | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 3.13 | 1 836 034 | 1 853 664 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | 3.12 | 23 | 2 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3.13 | 1 836 011 | 1 853 662 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 3.13 | 1 326 677 | 1 378 805 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3.14 | 0 | 0 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 3.14 | 0 | 0 |
| 17a | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 3.15 | 0 | 0 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | 3.15 | 0 | 0 |

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 88 | 34003547 | 2802 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за «30» июня 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
Россия, 424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, 39г

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 1.4 | 61 010 | 69 537 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 1.4 | 9 487 | 32 384 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 1.4 | 51 523 | 37 153 |
| 1.3 | от вложений в ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 1.4 | 24 189 | 34 787 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 1.4 | 0 | 0 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 1.4 | 24 189 | 34 787 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 36 821 | 34 750 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 4.2 | 4 036 | - 10 094 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | 4.2 | - 22 | - 186 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 40 857 | 24 656 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |

| | | | | |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------|---------|
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | 1 191 | 2 838 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | | - 113 | 114 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 4.1 | 29 379 | 31 238 |
| 15 | Комиссионные расходы | 1.4 | 2 410 | 2 628 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 4.2 | - 2 699 | - 2 063 |
| 19 | Прочие операционные доходы | | 507 | 10 558 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 66 712 | 64 713 |
| 21 | Операционные расходы | 1.4, 4.3 | 65 049 | 67 150 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 1.4 | 1 663 | - 2 437 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогу на прибыль | 4.6 | 511 | 2 128 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 1.4 | 869 | - 4 565 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 283 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 1.4 | 1 152 | - 4 565 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 1.4 | 1 152 | - 4 565 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |

| | | | | |
|----|---------------------------------------------------------------|-----|-------|---------|
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | 1.4 | 1 152 | - 4 565 |

И.о. Президента Банка

Главный бухгалтер



Подпись

Подпись

Малахов Олег Валерьевич

Москвичева Ольга Витальевна

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили
Телефон: (8362) 42-99-08
«05» августа 2021 г.

| Банковская отчетность | | |
|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 88 | 34003547 | 2802 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на «01» июля 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Россия, 424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, 39г

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 3.20 | 82 910 | 82 910 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 82 910 | 82 910 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0 | 0 |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | 215 601 | 215 601 |
| 2.1 | прошлых лет | | 215 601 | 214 425 |
| 2.2 | отчетного года | | 0 | 1 176 |
| 3 | Резервный фонд | 3.21 | 1 495 | 1 495 |
| 4 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3) | | 300 006 | 300 006 |
| 5 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: | | 1 038 | 1 131 |
| 5.1 | недосозданные резервы на возможные потери | | 0 | 0 |
| 5.2 | вложения в собственные акции (доли) | | 0 | 0 |
| 5.3 | отрицательная величина добавочного капитала | | 0 | 0 |
| 6 | Базовый капитал (строка 4 – строка 5) | | 298 968 | 298 875 |
| 7 | Источники добавочного капитала | | 0 | 0 |
| 8 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 8.1 | вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | 0 | 0 |
| 8.2 | отрицательная величина дополнительного капитала | | 0 | 0 |
| 9 | Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8) | | 0 | 0 |
| 10 | Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9) | | 298 968 | 298 875 |
| 11 | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | | 33 028 | 31 548 |
| 11.1 | Резервы на возможные потери | | 0 | 0 |

| | | | | |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------|-----------|
| 12 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 12.1 | вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | 0 | 0 |
| 12.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0 | 0 |
| 12.3 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | 0 | 0 |
| 12.4 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | 0 | 0 |
| 12.5 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | 0 | 0 |
| 13 | Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12) | | 33 028 | 31 548 |
| 14 | Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13) | | 331 996 | 330 423 |
| 15 | Активы, взвешенные по уровню риска | | X | X |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | 1 240 109 | 1 220 521 |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | 1 279 544 | 1 259 956 |

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| Номер сроки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | | | Данные на начало отчетного года, тыс. руб. | | |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| | | | стоимость активов (инструмен- тов), оценивае- мых по стандарт- зирован- ному подходу | стоимость активов (инструмен- тов) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска | стоимость активов (инструмен- тов), оценивае- мых по стандарт- зирован- ному подходу | стоимость активов (инструмен- тов) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе: | | 2 575 647 | 2 256 620 | 896 185 | 2 587 307 | 2 267 116 | 842 208 |
| 1.1 | активы с коэффициентом риска 0 процентов | | 260 111 | 260 111 | 0 | 410 458 | 410 458 | 0 |
| 1.2 | активы с коэффициентом риска 20 процентов | | 1 366 312 | 1 364 155 | 272 831 | 1 269 193 | 1 268 063 | 253 613 |
| 1.3 | активы с коэффициентом риска 50 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | активы с коэффициентом риска 100 процентов | | 949 224 | 632 354 | 623 354 | 907 656 | 588 595 | 588 595 |
| 1.5 | активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7", с коэффициентом риска 150 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами | | X | X | X | X | X | X |

| | | | | | | | | |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------|---------|--------|---------|---------|--------|
| | риска, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.3 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.4 | ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.5 | требования участников клиринга | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 23 535 | 17 328 | 25 883 | 27 653 | 21 372 | 31 948 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 6 426 | 219 | 219 | 6 542 | 277 | 305 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | | 17 109 | 17 109 | 25 664 | 21 111 | 21 095 | 31 643 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.6 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.6.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 120 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 140 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 170 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 200 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.6 | с коэффициентом риска 300 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.7 | с коэффициентом риска 600 процентов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным | | 405 606 | 402 836 | 42 088 | 415 422 | 412 113 | 10 137 |

| | | | | | | | | |
|-----|----------------------------------------------------------|--|---------|---------|--------|---------|---------|-------|
| | обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | 2 364 | 2 305 | 2 305 | 2 364 | 2 199 | 2 199 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | 60 000 | 60 000 | 30 000 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 48 913 | 48 913 | 9 783 | 39 700 | 39 690 | 7 938 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | 294 329 | 291 618 | 0 | 373 358 | 370 224 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | 0 | X | 0 | 0 | X | 0 |

Подраздел 2.2. Операционный риск

| тыс. руб. (кол-во) | | | | |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | 8 | 25 231 | 30 053 |
| 6.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | 147 438 | 200 352 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 66 600 | 112 961 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | 80 838 | 87 391 |
| 6.2 | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 3 | 3 |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

| тыс. руб. | | | | |
|--------------|-----------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 8 | 0 | 0 |
| 7.1 | процентный риск | | 0 | 0 |
| 7.2 | фондовый риск | | 0 | 0 |
| 7.3 | валютный риск | | 0 | 0 |
| 7.4 | товарный риск | | 0 | 0 |

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

| тыс. руб. | | | | | |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 4.3 | 328 004 | - 1 777 | 329 781 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 4.3 | 274 710 | - 1 301 | 276 011 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 4.3 | 50 524 | 63 | 50 461 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые | 4.3 | 2 770 | - 539 | 3 309 |

| | | | | | |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---|---|---|
| | удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | | | |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | 0 | 0 | 0 |

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|-------------------------------------------|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 97 | 50,0 | 49 | 1,0 | 1 | - 49,0 | - 48 |
| 1.1 | ссуды | 97 | 50,0 | 49 | 1,0 | 1 | - 49,0 | - 48 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 726 | 21,0 | 152 | 1,0 | 7 | - 20,0 | - 145 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 522 351 | 21,0 | 109 694 | 0,3 | 1 443 | - 20,7 | - 108 251 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России №2732-У

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|--------------|-------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России №611-П | в соответствии с Указанием Банка России №2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

| | | | | | | |
|-----|------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Раздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 2 076 614 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 27 944 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 318 333 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 1 472 552 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 70 680 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 159 112 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 27 993 | 0 |

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Информация по данному разделу не составляется. Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) относится к банкам с базовой лицензией.

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 4.2).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 22 390, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 13 223 ;

1.2. изменения качества ссуд 9 167 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;

1.4. иных причин 0 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 23 691 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 80 ;

2.2. погашения ссуд 14 049 ;

2.3. изменения качества ссуд 9 562 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;

2.5. иных причин 0 .

И.о. Президента Банка

Главный бухгалтер



Подпись

Подпись

Малахов Олег Валерьевич

Москвичева Ольга Витальевна

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили
Телефон: (8362) 42-99-08
«05» августа 2021 г.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 88 | 34003547 | 2802 |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на «01» июля 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
Россия, 424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д. 39г

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|-------------------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | 5 | 29 910 | 0 | 53 000 | 0 | 31 628 | 0 | 0 | 1 495 | 0 | 0 | 0 | 227 025 | 343 058 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Влияние исправления ошибок | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------|---|--------|---|--------|---|--------|---|---|-------|---|---|---|---------|---------|
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | 5 | 29 910 | 0 | 53 000 | 0 | 31 628 | 0 | 0 | 1 495 | 0 | 0 | 0 | 227 025 | 343 058 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -4 565 | -4 565 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -4 565 | -4 565 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Эмиссия акций: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 | номинальная стоимость | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.2 | эмиссионный доход | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.1 | приобретения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.2 | выбытия | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.1 | по обыкновенным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.2 | по привилегированным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Прочие движения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | 5 | 29 910 | 0 | 53 000 | 0 | 31 628 | 0 | 0 | 1 495 | 0 | 0 | 0 | 222 460 | 338 493 |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|------------------------------------------------------------------------|---|--------|---|--------|---|--------|---|---|-------|---|---|---|---------|---------|
| 13 | Данные на начало отчетного года | 5 | 29 910 | 0 | 53 000 | 0 | 31 548 | 0 | 0 | 1 495 | 0 | 0 | 0 | 218 745 | 334 698 |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Влияние исправления ошибок | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | 5 | 29 910 | 0 | 53 000 | 0 | 31 548 | 0 | 0 | 1 495 | 0 | 0 | 0 | 218 745 | 334 698 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 152 | 1 152 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 152 | 1 152 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Эмиссия акций: | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18.1 | номинальная стоимость | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18.2 | эмиссионный доход | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19.1 | приобретения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19.2 | выбытия | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21.2 | по привилегированным акциям | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|--------------------------------|---|--------|---|--------|---|--------|---|---|-------|---|---|---|---------|---------|
| | пользу акционеров (участников) | | | | | | | | | | | | | | |
| 23 | Прочие движения | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Данные за отчетный период | 5 | 29 910 | 0 | 53 000 | 0 | 31 548 | 0 | 0 | 1 495 | 0 | 0 | 0 | 219 897 | 335 850 |

И.о. Президента Банка

Главный бухгалтер



Подпись

Подпись

Малахов Олег Валерьевич

Москвичева Ольга Витальевна

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили
Телефон: (8362) 42-99-08
«05» августа 2021 г.

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 88 | 34003547 | 2802 |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,
НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ
КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на «01» июля 2021 г.**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Россия, 424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д. 39г

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| КАПИТАЛ, тыс. руб. | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | | | | | | |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| 2 | Основной капитал | 5 | 298 968 | 298 924 | 298 875 | 302 702 | 302 147 |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 5 | 331 996 | 331 353 | 330 423 | 335 899 | 333 775 |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | 1 279 544 | 1 273 760 | 1 259 956 | 1 215 093 | 1 216 618 |

| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------|------|------|------|------|
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | | | | | | |
| 5а | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | 6 | 24,1 | 24,2 | 24,5 | 25,8 | 25,7 |
| 6а | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0) | 6 | 25,9 | 26,0 | 26,2 | 27,6 | 27,4 |
| 7а | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания достаточности капитала | | | | | | |
| 9 | Антициклическая надбавка | | | | | | |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | | | | | |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10) | | | | | | |

| | | | | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | | | | | |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | | | | | | |
| 14 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | | | | | | |
| 14а | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | | | | | |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | | | | | | | |
| 15 | Высоколиквидные активы, тыс. руб. | | | | | | |
| 16 | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб. | | | | | | |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент | | | | | | |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ) | | | | | | | |
| 18 | Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб. | | | | | | |
| 19 | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб. | | | | | | |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент | | | | | | |

| НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|---------------------------------|----------------------|--------------|
| 21 | Норматив мгновенной ликвидности Н2 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Норматив текущей ликвидности Н3 | | 73,7 | | | 66,7 | | | 72,4 | | | 88,2 | | | 149,4 | | |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | 6 | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность |
| | | | 18,1 | - | - | 18,1 | - | - | 18,2 | - | - | 18,0 | - | - | 18,0 | - | - |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 26 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 27 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | 6 | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность | максимальное значение за период | количество нарушений | длительность |
| | | | 10,6 | - | - | 10,6 | - | - | 14,5 | - | - | 14,5 | - | - | 14,5 | - | - |

| | | | | | | | |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| 28 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк | | | | | | |
| 29 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк | | | | | | |
| 30 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк | | | | | | |
| 31 | Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк | | | | | | |
| 32 | Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15) | | | | | | |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 | | | | | | |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16 | | | | | | |

| | | | | | | | |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1 | | | | | | |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | | | | | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18 | | | | | | |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)

Информация по данному разделу не составляется. Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) относится к банкам с базовой лицензией.

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Информация по данному разделу не составляется. Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) по состоянию на 01.07.2021 г. не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

И.о. Президента Банка

Главный бухгалтер



Подпись

Подпись

Малахов Олег Валерьевич

Москвичева Ольга Витальевна

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили
Телефон: (8362) 42-99-08
«05» августа 2021 г.

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 88 | 34003547 | 2802 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «01» июля 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Россия, 424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д. 39г

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 4 | 7 612 | 375 |
| 1.1.1 | проценты полученные | 4 | 60 584 | 70 046 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | 4 | - 29 079 | - 36 401 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | 4 | 29 678 | 32 443 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | 4 | - 2 381 | - 2 613 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизационной стоимости | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 4 | 1 191 | 2 838 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | 4 | 231 | 383 |
| 1.1.9 | операционные расходы | 4 | - 52 250 | - 64 569 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | 4 | - 362 | - 1 752 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | - 56 993 | 13 895 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 3.1 | 79 | 77 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 3.3 | - 22 985 | - 45 267 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | 3.10 | - 19 666 | - 2 009 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 3.11 | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 3.12 | 21 | - 4 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3.13 | - 16 831 | - 15 063 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 3.15 | 0 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 3.18 | 2 389 | 76 161 |
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | - | - 49 381 | 14 270 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по | - | 0 | 0 |

| | | | | |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------|----------|
| | справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 3.8 | 149 | - 70 674 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 3.8 | - 1 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | 148 | - 70 674 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 3.20 | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 3.20 | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 3.20 | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | 3.20 | 0 | 0 |
| 3.4а | Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде | | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | - 928 | 2 637 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 3.1, 7 | - 50 161 | - 53 767 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 3.1, 7 | 273 996 | 291 206 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 3.1, 7 | 223 835 | 237 439 |

И.о. Президента Банка

Главный бухгалтер



Подпись

Подпись

Малахов Олег Валерьевич

Москвичева Ольга Витальевна

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили
Телефон: (8362) 42-99-08
«05» августа 2021 г.

1. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2021 года

1.1. Общая информация о Банке

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) (далее по тексту – Банк) является правопреемником Муниципального коммерческого банка «Йошкар-Ола» (товарищество с ограниченной ответственностью), зарегистрированного Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – Банк России) 22 апреля 1994 года, регистрационный номер 2802.

3 августа 1998 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество.

11 декабря 2014 года Банк стал публичным акционерным обществом.

27 сентября 2018 года Банк получил базовую лицензию на осуществление банковских операций.

С 25 ноября 2004 года Банк является участником государственной системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – АСВ). С 29 декабря 2014 года в рамках указанной системы АСВ гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,4 млн. российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет свою деятельность в Республике Марий Эл, имеет 13 дополнительных офисов. Представительств и филиалов у Банка нет.

Банк не имеет дочерних компаний и не является участником банковской группы.

Основной государственный регистрационный номер 1021200004748 от 15.12.2002 года.

Корреспондентский счет 30101810300000000889 в Отделении-НБ Республика Марий Эл, БИК 048860889, ИНН 1215059221, КПП 121501001.

Банк ведет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (протокол от 25.12.2020 № 2), а также в соответствии с базовой лицензией Банка России от 27.09.2018 № 2802. Основными направлениями деятельности Банка является кредитование и расчетно-кассовое обслуживание предприятий и организаций, физических лиц Республики Марий Эл.

Местонахождение Банка:

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

Численность персонала Банка за 30 июня 2021 года составила 176 сотрудников (за 31 декабря 2020 года – 190 сотрудников).

За 30 июня 2021 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% (за 31 декабря 2020 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл с долей в уставном капитале Банка в размере 77,91%). В течение 6 месяцев 2021 года изменений в составе акционеров Банка не произошло.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика РФ проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Налоговое, валютное и таможенное законодательства РФ допускают возможность разных толкований и подвержены вносимым изменениям. Экономика страны чувствительна к изменениям цен на энергоносители.

Падение экономики России по итогам 2020 года стало максимальным за 11 лет. Экономика России, столкнувшаяся не только с шоком из-за пандемии и карантинных ограничений, но и с мощным спадом спроса на нефть, упала по итогам 2020 года на 3,1% в годовом выражении. Сокращение ВВП за 2020 год оказалось максимальным спадом с кризиса 2009 года. Номинальный объем ВВП в 2020 году составил 106,6 трлн. руб. Особенно сильно пострадали следующие отрасли: гостиничный бизнес, сферы общественного питания, спорт, транспорт, торговля. Средняя цена российской нефти марки Urals в 2020 году оказалась ниже кризисного 2016 года и составила \$41,73 за баррель. Реальные располагаемые денежные доходы россиян по итогам пандемийного 2020 года сократились на 3,5% в годовом выражении. Численность безработных в России за 2020 год составила около 4,3 млн. человек, что на 24,7% выше показателя за 2019 год. Общая доля безработных среди населения трудоспособного возраста в 2020 году составила 5,9%. Большая часть регионов РФ закончили 2020 год с дефицитом бюджета. Дефицит зафиксирован у 58 из 85 регионов (почти 70%). Дефицит федерального бюджета России в 2020 году составил 3,8% валового внутреннего продукта (ВВП), или 4,1 трлн. руб. Объем поступивших доходов за год достиг 18,723 триллиона рублей, что составляет 90,9% к общему объему доходов федерального бюджета, утвержденному законом на 2020 год. Расходы бюджета были исполнены в объеме 22,824 триллиона рублей.

Годовая инфляция за 6 месяцев 2021 года превысила 6,0%, ключевая ставка составила на отчетную дату: 5,5%. При этом Банк России заявил, что допускает возможность дальнейшего повышения ключевой ставки на ближайших заседаниях.

Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к ухудшению способности заемщиков Банка погашать задолженность, снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам, снижению объема кредитного портфеля вследствие оттока денежных средств клиентов, роста случаев банкротств юридических и физических лиц. В настоящее время сложно спрогнозировать, каким будет влияние указанных факторов на финансовые результаты деятельности Банка.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

1.3. Рейтинги Банка

У Банка отсутствуют кредитные рейтинги рейтинговых агентств: Moody's, Standard & Poor's, Fitch и российского Национального Рейтингового Агентства (НРА).

1.4. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

В соответствии с утвержденной Программой (стратегией) развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2021-2025 годы Советом директоров Банка протоколом от 01.04.2021 №05 целевыми стратегическими показателями развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на планируемый период (к 01.01.2026 года) признаются: объем привлеченных средств – не менее 1 950 млн. рублей; объем размещенных средств – не менее 2 190 млн. рублей; собственные средства (капитал) Банка – не менее 340 млн. рублей.

Основными механизмами достижения целей признаются: сохранение основных приоритетов деятельности Банка: расчетно-кассовое и кредитное обслуживание юридических и физических лиц; формирование ресурсной базы, главным образом, за счет остатков средств на расчетных счетах и вкладов населения; совершенствование предлагаемых Банком кредитных продуктов и технологий дистанционного банковского обслуживания, в том числе для физических лиц; максимальная капитализация получаемой прибыли Банка. Кроме того, в целях повышения качества обслуживания, увеличения клиентской и ресурсной базы Банка планируется использовать следующие механизмы: оптимизация существующих бизнес-процессов Банка; эффективное внедрение новых банковских технологий; подготовка кадров; активное участие в реализации государственных программ.

Методической базой при составлении Настоящей Программы, ее структуры и содержания являются Указание Банка России от 30.09.2019 года №5275-У «О порядке составления и представления в Банк России бизнес-плана кредитной организации и критериях его оценки», Методические рекомендации, утвержденные Постановлением Правительства РФ №196 «По разработке долгосрочных программ развития акционерных обществ, доля участия Республики Марий Эл в уставных капиталах которых превышает пятьдесят процентов» и Положение «О разработке, утверждении и изменениях (корректировке) Программы (стратегии) развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)», утвержденное Советом директоров Банка 04.02.2020 (протокол от 04.02.2020 №01)

По итогам 6 месяцев 2021 года прибыль Банка составила 1,2 млн. рублей (форма 0409807).

Собственные средства (капитал) Банка составили на отчетную дату: 332,0 млн. рублей (форма 0409813).

Структура доходов Банка, формирующих операционную прибыль, за анализируемые периоды (формы 0409102, 0409807):

| Наименование показателя | Значение за 6 месяцев 2021, тыс. рублей | Доля статьи в общей сумме доходов за 6 месяцев 2021, % | Значение за 6 месяцев 2020, тыс. рублей | Доля статьи в общей сумме доходов за 6 месяцев 2020, % |
|------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Процентные доходы | 61 010 | 66,3 | 69 357 | 66,8 |
| Комиссионные доходы | 29 379 | 31,9 | 31 238 | 30,1 |
| Доходы от операций с иностранной валютой | 1 191 | 1,3 | 2 838 | 2,7 |
| Прочие операционные доходы | 507 | 0,5 | 369 | 0,4 |
| Итого основных доходов | 92 087 | 100,0 | 103 802 | 100,0 |

Основные факторы, повлиявшие на общий объем полученных основных доходов за анализируемый период: снижение процентных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 12,0% или 8,3 млн. рублей, снижение комиссионных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 6,0% или 1,9 млн. рублей. Снижение процентных и комиссионных доходов связано со снижением ключевой ставки, с ухудшением экономической ситуации из-за пандемии.

Структура расходов Банка, влияющих на операционную прибыль, за анализируемые периоды (формы 0409102, 0409807):

| Наименование показателя | Значение за 6 месяцев 2021, тыс. рублей | Доля статьи в общей сумме расходов за 6 месяцев 2021, % | Значение за 6 месяцев 2020, тыс. рублей | Доля статьи в общей сумме расходов за 6 месяцев 2020, % |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Расходы на содержание персонала | (39 084) | 43,5 | (41 425) | 38,8 |
| Процентные расходы | (24 189) | 27,1 | (34 787) | 32,6 |
| Ремонт и содержание основных средств, амортизация, списание материальных запасов, услуги связи, плата за право пользования объектами ИС | (10 827) | 7,6 | (12 036) | 11,3 |
| Аренда (с учетом амортизации по активам в форме права пользования) | (5 475) | 6,0 | (5 528) | 5,2 |
| Страхование | (3 401) | 3,8 | (3 471) | 3,3 |
| Охрана | (2 617) | 2,7 | (2 621) | 2,5 |

| | | | | |
|--------------------------------|-----------------|--------------|------------------|--------------|
| Комиссионные расходы | (2 410) | 2,6 | (2 628) | 2,5 |
| Налоги и сборы | (1 409) | 2,3 | (2 128) | 2,0 |
| Другие операционные расходы | (1 338) | 4,4 | (2 069) | 1,8 |
| Итого основных расходов | (90 750) | 100,0 | (106 693) | 100,0 |

Основные статьи расходов: процентные и комиссионные расходы, связанные с формированием ресурсной базы, и расходы, необходимые для функционирования Банка: расходы на содержание аппарата, расходы на содержание имущества, аренда, другие аналогичные расходы. Снижение процентных расходов на 30,5% или 10,6 млн. рублей связано с уменьшением объема привлеченных вкладов населения и изменением депозитных ставок, снижение расходов на содержание персонала на 5,7% или 2,3 млн. рублей связано с уменьшением штата сотрудников и объема нефиксированной части оплаты труда сотрудникам Банка.

Поскольку деятельность Банка сосредоточена в одной географической зоне – Республике Марий Эл (Российская Федерация), дополнительные раскрытия по географическим зонам не предоставляются.

Некорректирующих событий после отчетной даты в соответствии с п.21 МСФО (IAS) 10 «Событие после отчетного периода» нет.

1.5. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

| Фамилия, Имя, Отчество | Доля принадлежащих голосующих акций Банка |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Ковина Наталья Владимировна - член Совета директоров | 0 |
| Коротков Николай Николаевич - член Совета директоров | 0 |
| Перминова Елена Валерьевна - член Совета директоров | 0 |
| Плотников Алексей Вячеславович - член Совета директоров | 0 |
| Чайкин Сергей Анатольевич - Председатель Совета директоров | 0 |

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

| Фамилия, Имя, Отчество | Доля принадлежащих голосующих акций Банка |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Кулалаева Ольга Геннадиевна - Председатель Правления | 0 |
| Малахов Олег Валерьевич - член Правления | 0 |
| Москвичева Ольга Витальевна - член Правления | 0 |
| Царегородцев Игорь Иванович - член Правления | 0 |
| Багдадишвили Тенгизи Эднариевич - член Правления | 0 |

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основные положения учетной политики Банка

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 6 месяцев 2021 года, закончившихся 30 июня 2021 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке за отчетный период определялись Учетной политикой Банка, утвержденной приказом Президента Банка от 31 декабря 2020 года №311-п (далее по тексту – Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (Положение 579-П), другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка. При применении Положения 579-П Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Система ведения бухгалтерского учета Банка основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, имущественной обособленности, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, открытости, приоритета содержания над формой.

Оценка активов и обязательств:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Признание и прекращение признания покупки или продажи финансовых активов на стандартных условиях осуществляется с использованием метода по дате расчетов, предусматривающий признание актива в день его получения Банком и прекращение признания актива и признания прибыли или убытка от выбытия в день его поставки.

Учет операций по размещению и привлечению денежных средств

При первоначальном признании финансовые активы (обязательства) оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13).

В случае если справедливая стоимость финансового актива (обязательства) отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В случае если Банк проводит операции по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов субсидии, необходимо также руководствоваться Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи».

Стоимость финансового актива (обязательства), классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением (привлечением) денежных средств (далее — затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива (обязательства), в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для затрат по сделке для финансового актива (обязательства) устанавливается критерий существенности в 5% от суммы предоставленных денежных средств (номинальной стоимости финансового обязательства).

После первоначального признания финансовые активы (обязательства) отражаются в бухгалтерском учете:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами (обязательствами), а также характеристик финансового актива (обязательства), связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты начисляются по ставке, установленной условиями договора на соответствующий актив, равномерно в течение срока. Метод ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам не применяется в случаях:

- срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые активы (обязательства) дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- срок погашения (возврата) которых по требованию (сроком до востребования);
- если разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), рассчитанного с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), рассчитанного с использованием линейного метода, не является существенной (если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 20%).

Амортизированная стоимость финансового актива (обязательства) определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату полного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива (обязательства).

Учет операций в иностранной валюте

Счета аналитического учета операций, проводимых в иностранной валюте, а также аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

Требования (обязательства) в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Учет имущества Банка

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

В состав *основных средств* зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 тыс. рублей (включая НДС). Группа однородных основных средств «Здания и сооружения» и «Земельные участки» учитываются по справедливой стоимости. Остальные основные средства учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учетной политикой установлен способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при

выбытии или продаже объекта основных средств.

Минимальный объект учета *нематериального актива*, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, актив стоимостью свыше 100 тыс. рублей (включая НДС). Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется ежемесячно, исходя из сроков полезного использования.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Признаками возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, являются: снижение рыночной стоимости активов в течение отчетного периода более 10% от рыночной стоимости имущества; наличие неблагоприятных изменений в течение отчетного периода или в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность; наличие признаков морального устаревания или физической порчи активов; наличие неблагоприятных изменений в отношении интенсивности и способа использования активов. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В составе *недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности*, имущество (часть имущества) (здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения. Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет *долгосрочных активов, предназначенных для продажи*, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости либо по чистой возможной цене продажи. Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с пунктом 6 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 11н. Запасы подлежат такой оценке также на конец отчетного года, а также в случае наличия признаков снижения стоимости запасов, либо принятия Банком решения об их продаже.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются по справедливой стоимости.

Согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в момент заключения договора аренды происходит оценка того, является ли договор в целом или его компоненты договором аренды с точки зрения стандарта МСФО, и определение срока аренды. Для краткосрочных договоров аренды (договоры на 11 месяцев с возможностью пролонгации) и (или) договоров аренды, в который базовый актив имеет низкую стоимость (менее 300 тыс. руб.), применяется упрощенный порядок учета договоров аренды. Оценка обязательств по аренде рассчитывается как сумма всех арендных платежей (исключая авансовые, уплаченные до начала аренды в соответствии с обозначенными в договоре сроками) и ожидаемых выплата в конце срока, приведенных к дате начала аренды.

В момент перехода на новый стандарт учета Банк выбрал подход признания *активов в форме права пользования* по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей в связи с арендой, признанной в балансе на конец отчетного года.

По кредитно-обесцененной задолженности по договорам аренды, в которых Банк выступает арендодателем, формируется резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценка ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по договорам аренды осуществляется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9. При оценке используется упрощенный подход, представляющий использование матрицы оценочных резервов, построенной исходя из прошлого опыта возникновения кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на весь срок аренды на групповой основе. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные

убытки осуществляется арендодателем не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Учет резервов на возможные потери и условных обязательств некредитного характера

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на индивидуальной основе и в разрезе портфелей.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии. В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору и денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности и выполняющие следующие обязательные условия:

- обязательство возникло в результате прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка. При этом наличие такого обязательства на последний операционный день месяца зависит от наступления/ненаступления одного или нескольких будущих неопределенных событий, которые Банк не контролирует;
- по обязательству мала вероятность того, что для его урегулирования потребуется выбытие ресурсов.

Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше предполагаемого результата.

Безнадежная задолженность, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва, при наличии документально оформленного профессионального суждения по решению Совета директоров Банка. Списание безнадежной задолженности размером менее 0,1% капитала осуществляется по решению Правления Банка.

Учет доходов, расходов и финансового результата

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления».

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Принципы признания расходов являются исчерпывающими, если в отношении отдельных категорий расходов не установлены особенности.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете не позднее сроков, установленных для их уплаты, а за отчетный год - не позднее последнего рабочего дня отчетного года, либо в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» в качестве событий после отчетной даты.

Неустойки (штрафы, пени), судебные и арбитражные издержки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Расходы от списания активов, недостач денежной наличности, расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности, расходы на благотворительность и другие подобные расходы отражаются в фактических суммах на дату их выявления.

Учет событий после отчетной даты осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России.

Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка, распределяется согласно решению собрания акционеров Банка.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В течение отчетного периода отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

С 01.01.2021 года согласно Положению Банка России от 02.10.2017 №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» учет операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, ведется по новому.

Изменился порядок начисления амортизации по активам в форме права пользования (АФПП).

Начисление ежемесячной суммы амортизации по АФПП осуществляется по следующей формуле:

$AO_i = PC / \text{количество месяцев использования АФПП} * \text{количество дней в } i\text{-м месяце использования}$

где: AO_i – амортизационное отчисление в i -м месяце использования;

PC – первоначальная оценка АФПП по договору аренды.

Иных существенных изменений в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информации о применении основополагающего принципа «непрерывность деятельности» нет.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. рублей

| Наименование статьи | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Наличные денежные средства | 118 261 | 131 682 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 82 685 | 125 565 |
| Средства в кредитных организациях | 24 868 | 16 749 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 225 814 | 273 996 |

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях кроме денежных средств на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь, составили на 01.07.2021 и 01.01.2021: 22 889 тыс. руб. и 16 749 тыс. руб. соответственно.

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь, за минусом резервов составили на отчетную дату: 1 979 тыс. рублей.

Общий объем средств, размещенных в кредитных организациях, отражен ниже, все кредитные организации – контрагенты являются резидентами Российской Федерации:

тыс. рублей

| Наименование статьи | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Средства в кредитных организациях, всего, в том числе: | 24 868 | 16 749 |
| Средства в небанковских кредитных организациях, всего, из них: | 400 | 400 |
| ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» | 400 | 400 |
| Средства в банках, всего, в том числе: | 24 468 | 16 349 |
| 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов), всего, из них: | 22 487 | 14 644 |
| ПАО Сбербанк России | 12 168 | 1 517 |
| ПАО Банк «ФК Открытие» | 5 294 | 7 773 |
| Банк ВТБ (ПАО) | 5 025 | 5 354 |
| другие российские банки, всего, из них: | 1 981 | 1 705 |

| | | |
|-------------------|-------|-------|
| ООО «КБ «ПЛАТИНА» | 1 979 | 1 409 |
| АО «МСП БАНК» | 2 | 1 |
| КИВИ Банк (АО) | 0 | 295 |

По состоянию на 01.07.2021 денежные средства в кредитных организациях, по которым есть ограничение по их использованию, составили 5 294 тыс. рублей (на 01.01.2021 – 7 773 тыс. рублей). Объем указанных средств напрямую связан с операциями на счетах по платежным картам, поскольку Банку необходимо располагать денежными средствами в расчетной кредитной организации от заявленных лимитов на счетах своих банковских карт. Данные денежные средства доступны для Банка при проведении своих платежей в случае снижения указанных обязательств.

По состоянию на 01.07.2021 сумма денежных средств в кредитных организациях, имеющих рейтинг не ниже Вaa3 (рейтинговое агентство Moody's), составила 17 193 тыс. рублей (на 01.01.2021 – 6 871 тыс. рублей).

Сформированные резервы под обесценение денежных средств в кредитных организациях по состоянию на отчетную дату составили 20 тыс. рублей.

Банк не осуществляет сделки по покупке и обратной продаже ценных бумаг («обратное репо») с другими банками.

Банк не осуществляет операции с кредитными организациями-нерезидентами.

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк не осуществляет операции, связанные с вложением в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс. рублей

| Наименование статьи | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций | 550 507 | 580 526 |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | 1 521 594 | 1 469 474 |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц | 75 282 | 78 102 |
| Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2 147 383 | 2 128 102 |
| Сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности с учетом корректировок на возможные потери | (293 799) | (299 649) |
| Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 1 853 584 | 1 828 453 |

Все заемщики Банка являются резидентами РФ.

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

тыс. рублей

| Наименование показателя | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения: | 1 853 584 | 1 828 453 |
| до 30 дней | 473 838 | 618 939 |
| от 31 до 90 дней | 447 693 | 40 192 |
| от 91 до 180 дней | 275 071 | 170 004 |
| от 181 дня до 1 года | 431 450 | 846 953 |
| от 1 года до 3 лет | 174 512 | 116 342 |
| свыше 3 лет | 35 415 | 20 557 |
| без срока | 15 605 | 15 466 |

Далее представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, по юридическим лицам и предпринимателям (без учета задолженности муниципальных образований и МБК) по видам экономической деятельности без корректировок и до вычета сформированных резервов на возможные потери:

тыс. рублей

| Наименование вида экономической деятельности | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|-----------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Обрабатывающие производства, включая добычу полезных ископаемых | 241 395 | 168 202 |
| Оптовая и розничная торговля | 213 921 | 194 112 |

| | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Прочие виды деятельности | 34 088 | 31 513 |
| Строительство | 27 260 | 47 896 |
| Операции с недвижимым имуществом | 20 302 | 23 468 |
| Сельское хозяйство | 1 467 | 1 850 |
| Транспорт и связь | 1 203 | 2 691 |
| Итого ссуды по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической деятельности | 539 636 | 469 732 |

Ссуды, предоставленные реальному сектору экономики, по состоянию на 01.07.2021 и 01.01.2021, составили более 80% за счет заемщиков Республики Марий Эл.

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности (без учета корректировок) в течение 6 месяцев 2021 года:

| | Ссуды предприятиям и организациям | Ссуды субъектам муниципальных образований | Ссуды индивидуальным предпринимателям | Ссуды физическим лицам | Ссуды МБК, остатки на к/с | Итого |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|----------------|
| Резервы под обесценение ссуд на 01.01.2021 | 139 151 | 1 116 | 316 | 4 907 | 130 521 | 276 011 |
| Восстановление резервов/отчисления в резервы под обесценение в течение отчетного периода | (2 644) | 1 023 | (2) | 316 | 6 | (1 301) |
| Резервы под обесценение ссуд на 01.07.2021 | 136 507 | 2 139 | 314 | 5 223 | 130 527 | 274 710 |

Банк не осуществлял операции по сделкам, связанные с отчуждением (приобретением) финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов).

Банк не осуществлял за анализируемые периоды реклассификацию финансовых активов.

3.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч. имеющиеся в наличии для продажи

Банк не осуществляет операции, связанные с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч. имеющиеся в наличии для продажи.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч. удерживаемые до погашения

Банк не осуществляет операции, связанные с ценными бумагами и иными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, в т.ч. удерживаемые до погашения.

3.6. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль составили на 01.07.2021: 9 тыс. рублей, на 01.01.2021: 0 тыс. рублей.

3.7. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 01.07.2021 величина отложенного налогового актива больше величины отложенного налогового обязательства. Руководствуясь принципом осторожности, принимая во внимание вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, сумма отложенного налогового обязательства корректировке не подлежит.

Согласно Положению Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец квартала, отражаются в бухгалтерском учете не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

3.8. Основные средства, нематериальные активы и запасы

Под основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая

перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Стоимость минимального объекта учета основного средства признается свыше 100 тыс. рублей (включая НДС).

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Для последующей оценки основных средств Банк применительно ко всем группам однородных основных средств (за исключением групп «Здания и сооружения», «Земельные участки») выбирает модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Группы однородных основных средств «Здания и сооружения» и «Земельные участки» учитываются по переоцененной стоимости.

Основные средства по характеру и использованию подразделяются на следующие однородные группы:

- земельные участки;
- здания и сооружения;
- автотранспортные средства;
- вычислительная техника;
- машины и оборудование;
- производственный и хозяйственный инвентарь;
- капитальные вложения в арендованные основные средства.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России. В соответствии с приказом Минфина РФ от 24.12.2010 № 186н «О внесении изменений в Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ/6/01» не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования и др.).

Сумма амортизационных отчислений в месяц является суммой ежемесячного гашения амортизируемой величины, относимой на расходы. Начисление ежемесячной суммы амортизации по основным средствам осуществляется по следующей формуле:

$$AO_i = \frac{(ПС - ЛС - АН)}{N} \times p_i,$$

где: AO_i - амортизационное отчисление в i-м месяце использования;
ПС - первоначальная стоимость основного средства на дату ввода в эксплуатацию;
ЛС - ликвидационная стоимость объекта основных средств;
АН - амортизация, начисленная за период эксплуатации основного средства до отчетного месяца начисления амортизации;
N - оставшийся срок полезного использования на дату начисления амортизации;
p_i - количество дней в i-м месяце использования

Метод начисления амортизации может изменяться по решению руководства Банка в конце года. При определении срока полезного использования Банк может применять Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 (далее – Классификатор основных средств).

Информация о балансовой стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.07.2021:

| тыс. руб. | | |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------|
| Наименование группы объектов основных средств | Первоначальная (восстановительная) стоимость | Сумма начисленной амортизации |
| Здания и сооружения | 93 421 | 25 601 |
| Машины и оборудование | 23 078 | 21 793 |
| Вычислительная техника | 3 662 | 2 996 |
| Транспортные средства | 13 758 | 9 719 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 4 006 | 3 785 |
| Капитальные вложения в арендованные основные средства | 15 | 15 |
| Земля | 1 292 | 0 |
| Итого: | 139 232 | 63 909 |

Информация о балансовой стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2021:

| тыс. руб. | | |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------|
| Наименование группы объектов основных средств | Первоначальная (восстановительная) стоимость | Сумма начисленной амортизации |
| Здания и сооружения | 93 421 | 24 867 |
| Машины и оборудование | 23 078 | 21 565 |
| Вычислительная техника | 3662 | 2 808 |
| Транспортные средства | 15 830 | 10 297 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 4 006 | 3 764 |
| Капитальные вложения в арендованные основные средства | 15 | 15 |
| Земля | 1 292 | 0 |
| Итого: | 141 304 | 63 316 |

Изменение балансовой стоимости основных средств за отчетный период:

| тыс. рублей | | | | | |
|-------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------|-------------|------------------------------------|----------------|
| Наименование статьи | 01.01.2021 | Уменьшение стоимости от переоценки | Поступления | Выбытие (переводы в ДАП, списание) | 01.07.2021 |
| Здания и сооружения | 93 421 | 0 | 0 | 0 | 93 421 |
| Машины и оборудование | 23 078 | 0 | 0 | 0 | 23 078 |
| Вычислительная техника | 3 662 | | 0 | 0 | 3 662 |
| Транспортные средства | 15 830 | 0 | 0 | 2 072 | 13 758 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 4 006 | 0 | 0 | 0 | 4 006 |
| Капитальные вложения в арендованные основные средства | 15 | 0 | 0 | 0 | 15 |
| Земля | 1 292 | 0 | 0 | 0 | 1 292 |
| Итого: | 141 304 | 0 | 0 | 2 072 | 139 232 |

Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка, нет.
Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

Сумма амортизации, начисленная в течение отчетного периода:

| тыс. рублей | |
|-------------------------|--------------------------------------------------|
| Группы основных средств | Сумма начисленной амортизации за отчетный период |
| Здания и сооружения | 734 |
| Машины и оборудование | 228 |

| | |
|-------------------------------------------------------|--------------|
| Вычислительная техника | 188 |
| Транспортные средства | 902 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 21 |
| Капитальные вложения в арендованные основные средства | 0 |
| Земля | 0 |
| Всего: | 2 073 |

Результаты переоценки основных средств на начало года представлены ниже:

| Наименование группы объектов основных средств | Балансовая стоимость, подлежащая признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, тыс. руб. | Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб. | | Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб. | | Дата и способ переоценки /методика оценки |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------|
| | | полная | остаточная | полная | остаточная | |
| Здания и сооружения | 102 075 | 93 534 | 68 627 | 93 421 | 68 554 | 18.01.2021, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам |
| Земля | 126 | 1 321 | 1 321 | 1 292 | 1 292 | 18.01.2021, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам |

Информация об оценщиках, проводивших переоценку основных средств:

1.

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| Фамилия, имя, отчество оценщика | Швалев Михаил Анатольевич |
| полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица (для оценщика, работающего на основании трудового договора): | |
| Общество с ограниченной ответственностью «Интер-Маркет», ООО «Интермаркет», 424002, Россия, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский проспект, д. 36; ИНН 1215057922, ОГРН 1021200760272 | |
| Генеральный директор | Мингазов Наиль Нургаянович |

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| полное наименование саморегулируемой организации: | Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки» |
| место нахождения саморегулируемой организации: | г. Москва, ул. Суворовская, 19, стр. 1, БЦ Галатекс |
| регистрационный номер: | Запись в реестре №2078 |
| дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков: | 31.05.2017 |

2.

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| Фамилия, имя, отчество оценщика | Шаныгина Ольга Робертовна |
| полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица (для оценщика, работающего на основании трудового договора): | |
| Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговое бюро «Гудвилл», 420110, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, Проспект Победы, 66-77; ИНН/КПП 1660080780, ОГРН 1051641051835 | |
| Директор, действующая на основании Устава | Машина Анна Николаевна |

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

| | |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| полное наименование саморегулируемой организации: | «Союз «Федерация Специалистов Оценщиков» |
| место нахождения саморегулируемой | 109147, Москва, ул. Марксистская, д. 34, стр.10, оф.7 |

| | |
|------------------------|-----------------------|
| организации: | |
| регистрационный номер: | Запись в реестре №706 |

Информация об оценщике, проводившего оценку справедливой стоимости ДАП, НВНОД на 31.12.2020 года:

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| Фамилия, имя, отчество оценщика | Шаныгина Ольга Робертовна |
| полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица (для оценщика, работающего на основании трудового договора): | |
| Общество с ограниченной ответственностью «Консалтинговое бюро «Гудвилл», 420110, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, Проспект Победы, 66-77; ИНН/КПП 1660080780, ОГРН 1051641051835 | |
| Директор, действующая на основании Устава | Машина Анна Николаевна |

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

| | |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| полное наименование саморегулируемой организации: | «Союз «Федерация Специалистов Оценщиков» |
| место нахождения саморегулируемой организации: | 109147, Москва, ул. Марксистская, д. 34, стр.10, оф.7 |
| регистрационный номер: | Запись в реестре №706 |

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка (полученная (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банка не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (НВНОД, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть (менее 50% полезной площади объекта недвижимости) предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), Банк ведет учет данной недвижимости по справедливой стоимости.

Выбранная модель учета НВНОД применяется последовательно ко всей НВНОД.

По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. НВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Переводов объектов недвижимости в состав и их состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и переводов в категорию или из категории НВНОД, в отчетном периоде не было.

| Наименование | Балансовая стоимость НВНОД до переоценки, тыс. руб. | Балансовая стоимость НВНОД после переоценки, тыс. руб. | Дата и способ переоценки /методика оценки |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости | 333 | 298 | 18.01.2021, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам |
| Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости | 42 | 41 | 18.01.2021, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам |

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. В фактическую стоимость нематериального актива не включается налог на добавленную стоимость. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из: срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации.

Начисление амортизации производится линейным методом.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по состоянию на 01.07.2021:

| Наименование группы объектов нематериальных активов | Первоначальная (восстановительная) стоимость | тыс. рублей |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------|
| | | Сумма начисленной амортизации |
| Свидетельство на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997 | 19 | 19 |
| Приложение к свидетельству на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997 | 22 | 15 |
| Неисключительное непередаваемое право использования программного комплекса «Банк-Аналитика» | 30 | 30 |
| Исключительная лицензия сервер-управления терминалами Acrom TMS v.2/OW/PostgreSQL | 13 | 9 |
| Неисключительная лицензия Acrom Universal EMV POS/NewWay 4.0.2/tellium | 11 | 8 |
| Программный продукт АБС «USB/NET» | 1 652 | 1 337 |
| Программный продукт 1С:Предприятие АХД Банка | 709 | 0 |
| Итого: | 2 456 | 1 418 |

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2021:

| Наименование группы объектов нематериальных активов | Первоначальная (восстановительная) стоимость | тыс. рублей |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------|
| | | Сумма начисленной амортизации |
| Свидетельство на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997 | 19 | 19 |
| Приложение к свидетельству на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997 | 22 | 15 |
| Неисключительное непередаваемое право использования программного комплекса «Банк-Аналитика» | 30 | 29 |
| Исключительная лицензия сервер-управления терминалами Acrom TMS v.2/OW/PostgreSQL | 13 | 8 |
| Неисключительная лицензия Acrom Universal EMV POS/NewWay 4.0.2/tellium | 11 | 7 |
| Программный продукт АБС «USB/NET» | 1 652 | 1 125 |
| Итого: | 1 747 | 1 203 |

3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили на 01.07.2021 и на 01.01.2021: 16 771 тыс. руб. и 17 110 тыс. рублей соответственно. Состав указанных активов представлен ниже:

| Наименование объекта | тыс. рублей | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
| Долгосрочный актив, предназначенный для продажи - складские помещения позиции 2,3,4,6 3-го этажа (761,3 кв. м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д. 18 | 4 923 | 4 951 |
| Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-помещения позиции 2,3 2-го этажа (1 119,9 кв. м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д. 18 | 6 782 | 7 038 |
| Долгосрочный актив, предназначенный для продажи - складские помещения позиции 9-19, 21-23,23а,23б, 24-32 2-го этажа (1 119,6 кв. м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18 | 5 065 | 5 121 |
| Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 16 770 | 17 110 |

3.10. Прочие активы

Все прочие активы номинируются в валюте РФ кроме незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт. Активное сальдо по данному виду операций по состоянию на 01.07.2021 составило 17492 тыс. рублей (активное сальдо по состоянию на 01.01.2021 – 915 тыс. рублей).

| Наименование статьи | тыс. рублей | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
| Незавершенные расчеты | 17 492 | 915 |
| Требования по налогам | 7 | 244 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам, требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 75 | 31 |
| Дебиторская задолженность | 53 438 | 52 828 |
| Прочие активы всего | 71 012 | 54 018 |
| Резервы на возможные потери | (50 524) | (50 368) |
| Итого прочие активы за минусом резервов всего, в том числе: | 20 488 | 3 650 |
| финансовые активы | 20 455 | 3 406 |
| нефинансовые активы | 33 | 244 |

3.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

Банк не осуществляет операции, связанные с привлечением денежных средств от Банка России.

3.12. Средства кредитных организаций

Все кредитные организации являются резидентами РФ.

| Наименование статьи | тыс. рублей | |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|
| | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
| Корреспондентские счета других кредитных организаций сроком до востребования | 23 | 2 |

3.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| Наименование статьи | тыс. рублей | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
| Вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, всего с учетом начисленных расходов, из них: | 1 326 677 | 1 378 805 |
| в валюте РФ | 1 308 588 | 1 365 706 |
| в иностранной валюте (рублевый эквивалент) | 18 089 | 13 099 |
| Текущие, расчетные счета | 473 496 | 451 675 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 35 800 | 23 144 |
| Прочие средства клиентов | 38 | 38 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 836 011 | 1 853 662 |

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

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по срокам, оставшимся до полного погашения, представлена ниже:

| Наименование статьи | тыс. рублей | |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 1 836 011 | 1 853 662 |
| до 30 дней | 927 142 | 936 566 |
| от 31 до 90 дней | 221 649 | 242 929 |
| от 91 до 180 дней | 269 908 | 288 123 |
| от 181 дня до 1 года | 397 260 | 354 462 |

| | | |
|--------------------|--------|--------|
| от 1 года до 3 лет | 20 052 | 31 582 |
|--------------------|--------|--------|

Банк не осуществлял за анализируемые периоды реклассификацию финансовых обязательств.

3.14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

У Банка нет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.15. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства Банка отсутствуют на отчетные даты.

3.16. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по текущему налогу на прибыль отсутствуют на отчетные даты.

3.17. Отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые обязательства на 01.07.2021 и 01.01.2021 составили: 1 083 тыс. рублей.

3.18. Прочие обязательства

Все прочие обязательства номинируются в валюте РФ:

| Наименование статьи | тыс. рублей | |
|------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
| Арендные обязательства | 61 872 | 66 692 |
| Расчеты с кредиторами | 8 358 | 7 077 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 4 415 | 2 311 |
| Обязательства по налогам | 1 845 | 1 526 |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 0 | 79 |
| Итого прочие обязательства, всего, в том числе: | 76 490 | 77 685 |
| Финансовые обязательства | 72 240 | 76 080 |
| Нефинансовые обязательства | 4 250 | 1 605 |

Информация об операциях аренды

Банк-арендатор.

Арендодатель: Межрегиональное территориальное управление Федерального агентства по управлению государственным имуществом в Республике Мордовия, Республике Марий Эл, Чувашской Республике и Пензенской области.

Предмет договора: Нежилые помещения в здании, расположенном по адресу: Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, 39г.

Сумма условной арендной платы, признанной в качестве расходов в отчетном периоде, составила 7021 тыс. руб.

Договоров субаренды нет.

Данный договор является договором аренды с точки зрения МСФО 16 (актив в форме права пользования).

На дату начала аренды актив в форме права пользования (АФПП) оценивается арендатором по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость АФПП включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде. В первоначальную оценку обязательства включаются только будущие (еще не оплаченные) платежи по аренде;
- авансовые платежи по договору аренды, а также обеспечительные платежи, если они подлежат зачету за последний месяц договора аренды;

- любые существенные первоначальные прямые затраты (более 5 процентов от суммы, отраженной по символу 48302 «Амортизация по активам в форме права пользования» за отчетный год), понесенные арендатором (расходы на поиск помещения, агентские расходы и т.д.).

АФПП после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

АФПП подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

Обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату.

Арендные платежи дисконтируются по ставке равной средней процентной ставке по действующим срочным депозитам Банка, рассчитанной на начало месяца, в котором был заключен договор аренды.

Срок полезного использования: 84 месяца (начиная с 01.01.2020).

Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах №91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды».

Банк-арендодатель.

Все договоры аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя, классифицируются в качестве операционной

аренды, т.к. договора не предусматривают передачу всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода за I полугодие 2021 года, составила 64 тыс. руб.

3.19. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Все резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон номинированы в валюте РФ:

| Наименование статьи | тыс. рублей | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, всего, в том числе: | 7 952 | 5 311 |
| по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт» с учетом корректировок | 7 893 | 5 146 |
| по выданным гарантиям и поручительствам | 59 | 165 |

Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах некредитного характера

Уровень существенности для признания условного обязательства некредитного характера – 5% от прибыли (убытка) Банка на ежемесячную отчетную дату. Несущественные обязательства некредитного характера не отражаются в балансе Банка. Стоимость условных обязательств некредитного характера на 01.07.2021 – 0 тыс. руб., на 01.01.2021 – 1 565 тыс. руб. Оценочное обязательство некредитного характера признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- а) у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать. В случае, когда у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, Банк признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;
- б) уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Оценочное обязательство признается в балансе, если вероятность уменьшения экономических выгод больше 50%.

Балансовая стоимость резервов – оценочных обязательствах некредитного характера на 01.07.2021 – 59 тыс. руб., на 01.01.2021 – 79 тыс. руб.

3.20. Средства акционеров (участников)

| Наименование статьи | тыс. рублей | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
| Уставный капитал Банка, созданный в форме акционерного общества, всего, в том числе сформированный: | 29 910 | 29 910 |
| <i>из обыкновенных акций</i> | <i>29 910</i> | <i>29 910</i> |

Количество объявленных акций кредитной организации – эмитента согласно Уставу, составляет: 600 000 (Шестьсот тысяч) обыкновенных акций, 200 000 (Двести тысяч) привилегированных акций.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из 299 096 (Двести девяносто девять тысяч девяносто шесть) штук, выпущенных и зарегистрированных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Собственных акций, выкупленных Банком у акционеров, нет.

| 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 | 100 | 44 720 | 07.12.2005 | 22 909 600 |

| | | | | | | |
|----------------|------------|---------------------------------------------------|-----|--------|------------|------------|
| | | именные акции | | | | |
| 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 кредитной организации – эмитента:

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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 кредитной организации – эмитента:

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

| | |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | 10102802B |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------|

На 01.07.2021 и 01.01.2021 основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% или 233 037 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса). Таким образом, в соответствии со статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ и наличием единственного акционера Банка с долей более 25% в уставном капитале Банка, Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91%, в Банке отсутствуют бенефициарные владельцы.

Банк не размещает информацию о базовой и разведенной прибыли на одну акцию, поскольку не размещает публично свои ценные бумаги. А также ценные бумаги Банка не участвуют в организованных торгах.

3.21. Резервный фонд

На 01.07.2021 и 01.01.2021 резервный фонд составил 1 495 тыс. рублей.

3.22. Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство. Переоценка инструментов хеджирования.

Банк не осуществляет операции, связанные с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк не имеет инструментов хеджирования.

3.23. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

Банк не имеет денежных средств безвозмездного финансирования (вкладов в имущество).

3.24. Безотзывные обязательства кредитной организации

Безотзывные обязательства Банка составили на отчетную дату: 403 242 тыс. рублей (на 01.01.2021 – 413 058 тыс. рублей).

К безотзывным обязательствам Банка относятся неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт», и под «лимит задолженности» (резервы по указанным безотзывным обязательствам указаны в п. 3.19).

Все указанные выше обязательства являются условными обязательствами кредитного характера со средним риском или с низким риском, или без риска в зависимости от срока действия, поскольку предусматривают право Банка на их закрытие при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Резервы с учетом корректировок на возможные потери составили на 01.07.2021 и на 01.01.2021: 7 952 тыс. руб. и 5 311 тыс. руб. соответственно.

3.25. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства на отчетную дату составили 2 364 тыс. рублей (на 01.01.2021 выданные кредитной организацией гарантии и поручительства составили 2 364 тыс. рублей), резервы под выданные гарантии на отчетную дату составили 59 тыс. рублей.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах Банка

4.1. Информация о комиссионных доходах

тыс. рублей

| Основные статьи отчета о финансовых результатах | За 6 месяцев 2021 года | За 6 месяцев 2020 года |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Комиссионные вознаграждения от осуществления переводов денежных средств | 13 406 | 13 552 |
| Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 11 226 | 12 371 |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 4 510 | 5 052 |
| Другие комиссионные доходы | 237 | 263 |
| Итого комиссионные доходы | 29 379 | 31 238 |

4.2. Информация о движении объемов резервов на возможные потери

тыс. рублей

| Наименование показателя | Формирование резервов на возможные потери за 6 месяцев 2021 | Восстановл. резервов на возможные потери за 6 месяцев 2021 | Изменение резервов на возможные потери за 6 месяцев 2021 | Формирование резервов на возможные потери за 6 месяцев 2020 | Восстановл. резервов на возможные потери за 6 месяцев 2020 | Изменение резервов на возможные потери за 6 месяцев 2020 |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | (61) | 52 | (9) | (31) | 6 | (25) |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, начисленные проценты по кредитам | (22 328) | 23 638 | 1 310 | (27 413) | 30 349 | 2 936 |
| Прочие активы | (423) | 360 | (63) | (829) | 453 | (376) |
| Условные обязательства кредитного характера | (8 140) | 8 679 | 539 | (7 184) | 6 795 | (389) |
| Всего за отчетный период | (30 952) | 32 729 | 1 777 | (35 457) | 37 603 | 2 146 |

4.3. Структура расходов, необходимых для функционирования Банка

тыс. рублей

| Основные статьи отчета о финансовых результатах | За 6 месяцев 2021 года | За 6 месяцев 2020 года |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Расходы на содержание персонала | (39 084) | (41 425) |
| Ремонт и содержание основных средств, списание материальных запасов | (6 025) | (6 523) |

| | | |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Аренда (с учетом амортизации по активам в форме права пользования) | (5 475) | (5 528) |
| Охрана | (2 617) | (2 621) |
| Плата за права пользования объектами интеллектуальной собственности и услуги связи | (2 513) | (2 655) |
| Амортизация | (2 289) | (2 858) |
| Итого расходы | (58 003) | (61 610) |

4.4. Информация о расходах на содержание персонала

| Наименование показателя | тыс. рублей | |
|--------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| | За 6 месяцев 2021 года | За 6 месяцев 2020 года |
| Расходы на заработную плату и премии, пособия | (29 878) | (31 689) |
| Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды | (9 057) | (9 436) |
| Расходы на обучение | (110) | (190) |
| Другие расходы | (39) | (110) |
| Итого расходы на содержание персонала | (39 084) | (41 425) |

Снижение расходов на содержание персонала на 5,7% или 1,8 млн. рублей связано с уменьшением штата сотрудников и объема нефиксированной части оплаты труда сотрудникам Банка.

Основные изменения за отчетные периоды по доходным статьям, формирующие операционную прибыль, следующие: рост за отчетный период по сравнению с предыдущим аналогичным периодом чистой процентной маржи (без учета резервов на возможные потери) на 2,1 млн. рублей (6,0%), снижение полученных комиссионных доходов на 1,9 млн. рублей (6,0%); по расходам: снижение расходов на содержание персонала на 1,8 млн. рублей (5,7%).

4.5. Информация о выбытии долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ДАП)

| Наименование объекта | Стоимость объекта на 01.01.2021 | Переводы в ДАП в течение отчетного года | Продажа ДАП в течение отчетного года | тыс. рублей | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| | | | | Влияние изменения стоимости ДАП на результаты деятельности Банка /причина | Стоимость объекта на 01.07.2021 |
| Долгосрочный актив, предназначенный для продажи - складские помещения позиции 2,3,4,6 3-го этажа (761,3 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18 | 4 951 | 0 | 0 | -28/ уменьшение стоимости, отчет независимого оценщика от 23.06.2021 | 4 923 |
| Долгосрочный актив, предназначенный для продажи - помещения позиции 2,3 2-го этажа (1119,9 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18 | 7 038 | 0 | 0 | -256/ уменьшение стоимости, отчет независимого оценщика от 23.06.2021 | 6 782 |
| Долгосрочный актив, предназначенный для продажи - складские помещения позиции 9-19, 21-23,23а,23б, 24-32 2-го этажа (1119,6 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18 | 5 121 | 0 | 0 | -56/ уменьшение стоимости, отчет независимого оценщика от 23.06.2021 | 5 065 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи - автотранспортные средства | 0 | 592 | 592 | +342/ доход от реализации, - 32/уменьшение стоимости, заключение об оценке справедливой стоимости от 12.02.2021 | 0 |
| Итого: | 17 110 | 592 | 592 | -30 | 16 770 |

Информация об оценщике, проводившего оценку справедливой стоимости ДАП 23.06.2021 года:

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| Фамилия, имя, отчество оценщика | Швалев Михаил Анатольевич |
| полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица (для оценщика, работающего на основании трудового договора): | |
| Общество с ограниченной ответственностью «Интер-Маркет», ООО «Интермаркет», 424002, Россия, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский проспект, д. 36; ИНН 1215057922, ОГРН 1021200760272 | |
| Генеральный директор | Мингазов Наиль Нургаянович |

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| полное наименование саморегулируемой организации: | Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки» |
| место нахождения саморегулируемой организации: | г. Москва, ул. Суворовская, 19, стр. 1, БЦ Галатекс |
| регистрационный номер: | Запись в реестре №2078 |
| дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков: | 31.05.2017 |

Способ выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи – прямая продажа.

Планы продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в отчетном году менялись в связи с включением в план новых объектов, изменением их стоимости в результате проведения переоценки, а также по причине реализации объектов.

Банк не имеет финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, инвестиций в долевыми инструментами.

Банк не имеет затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение периода.

Банк не имеет убытков от обесценения активов.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие ссуд и иных активов

| Наименование статьи | тыс. руб. | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| | За 6 месяцев 2021 года | За 6 месяцев 2020 года |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 1 152 | (4 565) |
| Общий совокупный доход Банка за период, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| Изменение фонда переоценки основных средств | 0 | 0 |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 0 | 0 |
| Финансовый результат за отчетный период | 1 152 | (4 565) |

В отчетном периоде и в соответствующем периоде прошлого года Банк не производил ретроспективное применение новой учетной политики и ретроспективное исправление ошибок.

Расчет значений по капиталу произведен согласно Положению Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее по тексту – Положение Банка России № 646-П).

Информация об основных инструментах капитала Банка представлена ниже:

| Наименование статьи | тыс. руб. | |
|---------------------------------------|------------|------------|
| | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
| Основной капитал, всего, в том числе: | 300 006 | 298 875 |
| Уставный капитал и эмиссионный доход | 82 910 | 82 910 |

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Нераспределенная прибыль | 215 601 | 215 601 |
| Резервный фонд | 1 495 | 1 495 |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: | 1 038 | 1 131 |
| Нематериальные активы | 1 038 | 1 131 |
| Отрицательная величина добавочного капитала | 0 | 0 |
| Добавочный капитал | 0 | 0 |
| Дополнительный капитал | 33 028 | 31 548 |
| Итого собственные средства (капитал) | 331 996 | 330 423 |

Информация об уровне достаточности капитала представлена ниже:

| Наименование статьи | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
|--------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Нормативное значение достаточности основного капитала (Н1.2) | 6,0 | 6,0 |
| Фактическое значение достаточности основного капитала (Н1.2) | 24,1 | 24,5 |
| Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 8,0 | 8,0 |
| Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 25,9 | 26,2 |

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

Управление капиталом Банка осуществляется согласно Положению о системе управления рисками и капиталом в Банке, утвержденному Советом директоров Банка (протокол от 26.12.2018 № 09), в редакции изменений, утвержденных Советом директоров Банка (протокол от 12.03.2020 № 02). Настоящее Положение определяет перечень внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК). 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 Банка России № 646-П. Достаточностью регуляторного капитала считается выполнение норматива достаточности капитала Банка (Н1.0), рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

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

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

При разработке Программы (стратегии) развития Банка определяется потребность в капитале на период действия программы и определяются объемы операций (размер рисков) по приоритетным направлениям деятельности. Банк устанавливает в Программе (стратегии) развития плановые значения объемных показателей по основным видам проводимых операций с учетом безусловного выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России. Достаточность (требуемый размер) капитала Банка является обязательным планируемым показателем при разработке и утверждении Советом директоров Программы (стратегии) развития Банка. Оценка достаточности капитала осуществляется Советом директоров в рамках ежеквартального отчета о ходе выполнения текущей программы (стратегии)

развития Банка. В рамках контроля за соблюдением обязательных экономических нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций, экономическим управлением и службой управления рисками осуществляется ежедневный и ежемесячный контроль достаточности капитала Банка.

Банк дополнительно не раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, поскольку относится к банкам с базовой лицензией.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Сведения об обязательных нормативах представлены ниже:

| Наименование показателя | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------|--------------|---------------|-----------------|--------------|
| | | 01.07.2021 | | | 01.01.2021 | | |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) | Минимум 6,0 | 24,1 | | | 24,5 | | |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0) | Минимум 8,0 | 25,9 | | | 26,2 | | |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | Минимум 50,0 | 73,7 | | | 72,4 | | |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) | Максимум 20,0 | макс значение | кол-во нарушен. | длительность | макс значение | кол-во нарушен. | длительность |
| | | 18,1 | 0 | 0 | 18,2 | 0 | 0 |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | Максимум 20,0 | макс значение | Кол-во нарушен. | Длительность | макс значение | кол-во нарушен. | длительность |
| | | 9,9 | 0 | 0 | 14,5 | 0 | 0 |

Банк ежедневно рассчитывает обязательные экономические нормативы, установленные регулятором. Ответственность за соблюдение нормативов возлагается на Финансовый комитет Банка. Стратегические решения по принятию корректирующих мероприятий, а также по поддержанию определенных значений вышеуказанных нормативов являются функцией Финансового комитета.

Показатель финансового рычага призван: дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска; ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом; препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

Информация по расчету показателя финансового рычага Банком не составляется (раздел 2 формы 0409813), поскольку Банк относится к банкам с базовой лицензией.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 формы 0409808 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

К денежным средствам и их эквивалентам относятся деньги в кассе, средства Банка в Банке России без учета обязательных резервов, средства в других кредитных организациях:

| Наименование показателя | тыс. рублей | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| | 01.07.2021 | 01.01.2021 |
| Деньги в кассе | 118 261 | 131 682 |
| Средства кредитных организаций в Банке России без учета обязательных резервов | 82 685 | 125 565 |
| Средства в кредитных организациях (без учета остатков денежных средств, по которым возможен риск потерь) | 22 889 | 15 340 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 223 835 | 272 587 |

По состоянию на 01.07.2021 денежные средства за минусом резервов, по которым возможен риск потерь, составили: 1 999 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2021 денежные средства за минусом резервов, по которым возможен риск потерь, составили: 1 409 тыс. рублей.

Основной фактор, влияющий на объем чистых денежных средств от операционных активов и обязательств в течение текущего года – уменьшение ссудной задолженности и объема прочих активов (на 42,7 млн. рублей) (1 раздел формы 0409814).

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств у Банка нет.

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

8. Информация о системе оплаты труда в Банке

В целях осуществления политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов Советом директоров утверждено Положение «О системе оплаты труда работников Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)» (протокол Совета директоров Банка от 18.03.2020 №03, с изм. протокол Совета директоров Банка от 01.03.2021 №03) (далее – Положение о системе оплаты труда Банка).

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 (далее – Комитет СпиКУ).

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 человек); члены Финансового комитета (численный состав 5 человек), лица, их замещающие (численный состав: – 5 человек);
- к иным руководителям (работникам), принимающим решение об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее – иные работники, принимающие риски) в целях раскрытия в отчетности относятся: начальники дополнительных офисов «Фокинский», «Параньгинский», «Медведевский», «Центральный», «Волжский», «Козьмодемьянский», начальник операционного управления, начальник управления по кассовой работе, заместитель главного бухгалтера управления бухгалтерского учета и отчетности, начальник отдела платежных систем, начальник отдела валютных операций.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда:

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

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

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

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

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

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

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

- при определении оплаты труда Банком оцениваются количественные и качественные показатели, используемые для корректировки вознаграждений работникам Банка. Количественные и качественные показатели применяются как к Банку в целом, так и к подразделениям, направлениям деятельности, отдельным работникам Банка;
- при оценке количественных и качественных показателей учитываются текущие и будущие значимые для Банка риски, размер капитала, а также получение доходности в отчетном и будущем периодах. Оценка рисков осуществляется с использованием внутренних методик Банка по мониторингу и управлению банковскими рисками. В качестве основания для рассмотрения вопроса о корректировке вознаграждений работникам Банка является нарушение внутренних показателей нормативных значений существенных банковских рисков, снижение капитала, нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка, а также иные нарушения и действия, которые привели к снижению доходов или фактическому убытку Банка.

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

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

Предельный фонд нефиксированной части оплаты труда утверждается Советом директоров Банка сроком на 5 лет. Выплата нефиксированной части оплаты труда производится в рассрочку. Советом директоров может быть принято решение об отсрочке, а также последующей корректировке данных выплат.

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

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

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 01.07.2021 в разрезе категорий работников и видов выплат:

| Номер строки | Категории работников* | Краткосрочные вознаграждения (тыс. руб.) | Долгосрочные вознаграждения (тыс. руб.) | Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (тыс. руб.) | Выходные пособия (тыс. руб.) | Выплаты на основе акций (тыс. руб.) |
|--------------|-----------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|
| 1. | Общий размер выплат | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---|---|---|---|
| | (вознаграждений) членам Совета директоров | | | | | |
| 2. | Общий размер выплат (вознаграждений) членам Правления | 4 319 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Общий размер выплат (вознаграждений) членам финансового комитета Банка и лицам, их замещающим | 2 013 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. | Общий размер выплат (вознаграждений) иным работникам, принимающим риски | 2 138 | 0 | 0 | 0 | 0 |

(*) - в случае если работник одновременно является руководителем структурного подразделения и членом исполнительного органа, информация показана как для члена исполнительного органа

И.о. Президента Банка

Главный бухгалтер



Подпись

Подпись

Малахов Олег Валерьевич

Москвичева Ольга Витальевна

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили
Телефон: (8362) 42-99-08
«05» августа 2021 г.