

Утвержден “ 13 ” мая 20 19 г.
Советом директоров Банка «Йошкар-Ола» ПАО)
(уполномоченный орган управления кредитной организации - эмитента,
утвердивший ежеквартальный отчет)
Протокол от “ 13 ” мая 20 19 г. № 03

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код кредитной организации - эмитента:

0	2	8	0	2
---	---	---	---	---

 -

В

за I квартал 20 19 года

Адрес кредитной организации - эмитента:

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

(адрес кредитной организации - эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, по которому находится орган или представитель кредитной организации - эмитента)

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

Президент Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)

(наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)

(подпись)

Кулалаева О.Г.

(И.О. Фамилия)

“ 13 ” мая 20 19 г.

Заместитель главного бухгалтера

Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)

(наименование должности лица, осуществляющего функции
главного бухгалтера кредитной организации - эмитента)

(подпись)
М.П.

Остапчук К.Л.

(И.О. Фамилия)

“ 13 ” мая 20 19 г.

Ведущий экономист экономического управления

Контактное лицо: Субботина Татьяна Вячеславовна

(должность, фамилия, имя, отчество (если имеется) контактного лица кредитной организации - эмитента)

Телефон: (8362) 42-99-08

(номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: (8362) 42-97-93

(номер (номера) факса кредитной организации - эмитента)

Адрес электронной почты: eku@olabank.ru, eku1@olabank.ru,

postmaster@olabank.ru

(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы в сети Интернет,
на которой раскрывается информация,
содержащаяся в настоящем ежеквартальном
отчете

www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id= 3712;

www. olabank.ru

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	<u>Введение</u>	7
	<u>I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчёт</u>	8
	<u>1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента</u>	8
	<u>1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента</u>	10
	<u>1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента</u>	13
	<u>1.4. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента</u>	13
	<u>1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет</u>	13
	<u>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</u>	14
	<u>2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента</u>	14
	<u>2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента</u>	14
	<u>2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента</u>	14
	<u>2.3.1. Заёмные средства и кредиторская задолженность</u>	14
	<u>2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента</u>	14
	<u>2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения</u>	14
	<u>2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента</u>	14
	<u>2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг</u>	15
	<u>2.4.1. – 2.4.5. кредитными организациями информация не указывается</u>	15
	<u>2.4.6. Стратегический риск</u>	15
	<u>2.4.7. Риски, связанные с деятельностью кредитной организации - эмитента</u>	16
	<u>2.4.8. Банковские риски</u>	16
	<u>2.4.8.1. Кредитный риск</u>	16
	<u>2.4.8.2. Страновой риск</u>	18
	<u>2.4.8.3. Рыночный риск</u>	18
	<u>2.4.8.4. Риск ликвидности</u>	19
	<u>2.4.8.5. Операционный риск</u>	21
	<u>2.4.8.6. Правовой риск</u>	22
	<u>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</u>	24

<u>3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента</u>	24
<u>3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента</u>	24
<u>3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента</u>	24
<u>3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента</u>	25
<u>3.1.4. Контактная информация</u>	25
<u>3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика</u>	26
<u>3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации - эмитента</u>	26
<u>3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента</u>	26
<u>3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации - эмитента</u>	26
<u>3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента</u>	26
<u>3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики кредитной организации - эмитента</u>	26
<u>3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) кредитной организации - эмитента</u>	26
<u>3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ</u>	26
<u>3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов</u>	27
<u>3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями</u>	27
<u>3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента</u>	27
<u>3.4. Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях</u>	28
<u>3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для него существенное значение</u>	28
<u>3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента</u>	28
<u>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</u>	29
<u>4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента</u>	29
<u>4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)</u>	29
<u>4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента</u>	29
<u>4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента</u>	29
<u>4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований</u>	29
<u>4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента</u>	30

<u>4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента</u>	32
<u>4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента</u>	33
<u>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за её финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента</u>	34
<u>5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента</u>	34
<u>5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента</u>	38
<u>5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента:</u>	47
<u>5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля</u>	48
<u>5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента</u>	55
<u>5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента</u>	61
<u>5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента</u>	62
<u>5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента</u>	62
<u>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</u>	64
<u>6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента</u>	64
<u>6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами её уставного капитала или не менее чем пятью процентами её обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций</u>	64
<u>6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента, наличии специального права («золотой акции»)</u>	65
<u>6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента</u>	66

<u>6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами её уставного капитала или не менее чем пятью процентами её обыкновенных акций</u>	67
<u>6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</u>	68
<u>6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности</u>	68
<u>VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</u>	69
<u>7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента</u>	69
<u>7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента</u>	69
<u>7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента</u>	70
<u>7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента</u>	70
<u>7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж</u>	75
<u>7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года</u>	75
<u>7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах, в случае если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</u>	75
<u>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</u>	76
<u>8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте</u>	76
<u>8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента</u>	76
<u>8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента</u>	76
<u>8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента</u>	76
<u>8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций</u>	79
<u>8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом</u>	79
<u>8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента</u>	79
<u>8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента</u>	79
<u>8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента</u>	81
<u>8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об</u>	

обеспечении предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением	81
Кредитная организация - эмитент не осуществляет эмиссию облигаций	81
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	81
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	82
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	82
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента	82
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	82
8.8. Иные сведения	82
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	82
Приложение 1	83
Приложение 2	143

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчёта у кредитной организации - эмитента – Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) возникает в соответствии с пунктом 10.1 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», в связи с тем, что государственная регистрация дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций кредитной организации - эмитента сопровождалась регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг и размещение их осуществлялось путем открытой подписки.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

I. Сведения о банковских счетах, об аудиторской организации, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810300000000889
подразделение Банка России, где открыт счет	Отделение НБ – Республика Марий Эл

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета эмитента:

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
Отделение Марий Эл № 8614 ПАО Сбербанк	Отделение № 8614 ПАО СБЕРБАНК	424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Карла Маркса, д. 109Б	7707083893	048860630	30101810300000000630, Отделение – НБ Республика Марий Эл	30110810600000000630	30109810737000000002	Ностро
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	ПАО Сбербанк	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	7707083893	044525225	30101810400000000225, ГУ Банка России по ЦФО	30110810800000000223 30110840100000000223 30110978700000000223	30109810400000000223 30109840700000000223 30109978300000000223	Ностро
Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк «ПЛАТИНА»	ООО КБ «ПЛАТИНА»	123610, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 12	7705012216	044525931	30101810845250000931, ГУ Банка России по ЦФО	30110810600000000931 30110840900000000931 30110978500000000931	30109810000000000175 30109840300000000175 30109978900000000175	Ностро
Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8	0274062111	044525787	30101810100000000787, ГУ Банка России по ЦФО	301108104000000003303 301108407000000003303 301109783000000003303	30109810200010003303 30109840500010003303 30109978100010003303	Ностро
Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	АО «МСП Банк»	115035, Москва, ул. Садовническая, д. 79	7703213534	044525108	30101810200000000108, ГУ Банка России по ЦФО	30110810400310000889	30109810000310000889	Ностро
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187, ГУ Банка России по ЦФО	30110810500000000099 30110840800000000099	3010981085550000488 3010984075550000574	Ностро
Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью)	НКО «МОНЕТА» (ООО)	424000, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2А	1215192632	048860734	30103810000000000734, Отделение – НБ Республика Марий Эл	30109810400000000003	нет	Лоро
Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток»	ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток"	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, строение 1.	7727067410	044525299	30103810900000000299 в ОПЕРУ г. Москва	30110810000000001129 301108403000000001129	30109810300000001129 30109840600000001129	Ностро
Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк»	КБ «Геобанк» (ООО)	123557, г. Москва, Электрический переулок, д. 3/10, строение 1.	1102008681	044525775	30101810645250000775 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810500000000057 30110840800000000057 30110978400000000057	30109810600005000057 30109840900005000057 30109978500005000057	Ностро
КИВИ Банк (акционерное общество)	КИВИ Банк (АО)	117648, г. Москва, мкр. Чертаново Северное, д. 1А, корп. 1	3123011520	044525416	30101810645250000416 в ГУ Банка России по ЦФО	301108105000000001108 301108408000000001108 301109784000000001108	30109810900030000108 30109840200030000108 30109978800030000108	Ностро

Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	ПАО Банк «ФК Открытие»	115114, г. Москва, ул. Летниковская, д.2, стр.4.	7706092528	044525985	30101810300000000985 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810800000000728 30110840100000000728 30110978700000000728	30109810800005000728 30109840100005000728 30109978700005000728	Ностро
--	------------------------	--	------------	-----------	--	--	--	--------

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета эмитента:

У эмитента корреспондентских и иных счетов, открытых в кредитных организациях-нерезидентах нет.

1.2. Сведения об аудитор (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента

1. Информация в отношении аудитора (аудиторской организации), осуществившего (осуществившей) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента, входящей в состав ежеквартального отчёта.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «СреднеВолжское экспертное бюро»
Сокращённое фирменное наименование:	ООО «СВЭБ»
ИНН:	1653000946
ОГРН:	2041626821377
Место нахождения:	ул. Абсалямова, д.13, г. Казань, Татарстан, Россия, 420066
Номер телефона и факса:	(843) 20-232-20, (843) 20-232-20
Адрес электронной почты:	Company@svebaudit.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся, являлась) аудитор (аудиторская организация) эмитента:

ООО «СВЭБ» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (далее - СРО «РСА») и включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО «РСА» за основным регистрационным номером 11603044023.

Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся, являлась) аудитор (аудиторская организация) эмитента:
107031, г. Москва, Петровский пер., д. 8, стр. 2.

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершённых финансовых лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчётности эмитента:
2014, 2015, 2016, 2017

Вид отчётности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность, подготовленная в соответствии с Правилами бухгалтерского учёта и отчётности (РПБУ);
- финансовая отчётность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

Аудитором (аудиторской организацией) не проводилась и не будет проводиться независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) промежуточной финансовой отчетности эмитента.

2. Информация в отношении аудитора (аудиторской организации), осуществившего (осуществившей) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента, входящей в состав ежеквартального отчета:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Листик и Партнеры»
Сокращённое фирменное наименование:	ООО «Листик и Партнеры»
ИНН:	7447032686
ОГРН:	1027402317920
Место нахождения:	ул. Пушкина, д. 6-В, г. Челябинск, Челябинская обл., Россия, 454091
Номер телефона и факса:	(351) 202-00-10, (351) 266-99-86
Адрес электронной почты:	info@uba.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся, являлась) аудитор (аудиторская организация) эмитента:

ООО «Листик и Партнеры» является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (далее - СРО «ААС») и включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером 11606060856.

Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся, являлась) аудитор (аудиторская организация) эмитента:

119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4.

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершённых финансовых лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчётности эмитента:

2018, 2019.

Вид отчётности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность, подготовленная в соответствии с Правилами бухгалтерского учёта и отчётности (РПБУ);
- финансовая отчётность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

Аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка промежуточной (полугодовой) бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО) за следующий период:

1-ое полугодие 2018 года.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

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

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов:

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

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

Процедура тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

Порядок выбора аудиторов (аудиторской организации) Банка определяется Конкурсной документацией для проведения открытого конкурса по отбору аудиторской организации для

оказания услуг по проведению обязательного ежегодного аудита Банка, утверждаемой Советом директоров Банка.

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

- наличие опыта аудита деятельности кредитных организаций не менее 3-х лет;
- наличие персонала, имеющего соответствующие квалификационные аттестаты;
- отсутствие сведений о ликвидации (прекращении деятельности) аудиторской организации-претендента, сведений о возбуждении в отношении него процедуры банкротства;
- отсутствие сведений о приостановлении деятельности претендента в предусмотренном законодательством порядке;
- отсутствие просроченной задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами на последнюю отчетную дату, что должно быть подтверждено справкой из налогового органа;
- наличие опыта аудита отчетности кредитных организаций по международным стандартам финансовой отчетности (для кандидатов в аудиторы по МСФО);
- иные требования, установленные организатором Конкурса.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

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

выбор аудитора для проверки отчетности за 2014 – 2015 годы осуществлён на основании конкурса, итоги которого были подведены 26.02.2014 в г. Йошкар-Ола (конкурс проводится один раз в два года и является открытым); форма проведения: открытый по участию заявителей; орган управления, принимающий решение о выборе аудитора: Общее собрание акционеров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (протокол от 26.05.2014 г. № 1);

выбор аудитора для проверки отчетности за 2016 – 2017 годы осуществлен на основании открытого конкурса в порядке, установленном Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее Федеральный закон № 44-ФЗ), итоги которого были подведены 26.02.2016 в г. Йошкар-Ола (протокол определения победителя №0408000000116000001 от 26.02.2016); форма проведения: открытый по участию заявителей; орган управления, принимающий решение о выборе аудитора: Общее собрание акционеров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (протокол от 25.05.2016 г. № 1).

выбор аудитора для проверки отчетности за 2018 – 2019 годы осуществлен на основании открытого конкурса в порядке, установленном Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее Федеральный закон № 44-ФЗ), итоги которого были подведены 12.03.2018 в г. Йошкар-Ола (протокол определения победителя №0408000000118000001 от 12.03.2018); форма проведения: открытый по участию заявителей; орган управления, принимающий решение о выборе аудитора: Общее собрание акционеров Банка (протокол от 18.05.2018 г. № 1).

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

В I квартале 2019 года работ, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий, не проводилось.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации) и фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором (аудиторской организации) по итогам последнего завершённого года, за который аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой финансовой отчетности эмитента, информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги:

Последний завершенный год, за который аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору (аудиторской организации), руб.	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги
2018	Размер вознаграждения аудитора устанавливается в соответствии с Контрактом на оказание аудиторских услуг	160 000 - 00	-
I полугодие 2018 года, МСФО	Размер вознаграждения аудитора устанавливается в соответствии с Контрактом на оказание аудиторских услуг	100 000 -00	

1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

За последний завершенный финансовый год и за I квартал 2019 года кредитная организация – эмитент не привлекала оценщика для определения рыночной стоимости:

- ~ размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены);
- ~ имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящиеся в обращении (обязательства по которым не исполнены);
- ~ имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;
- ~ имущества, являющегося предметом крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

В течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала кредитной организацией - эмитентом не привлекался финансовый консультант на рынке ценных бумаг, оказывающий кредитной организации - эмитенту соответствующие услуги на основании договора, а также иные лица, оказывающие кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавших ежеквартальный отчет и/или зарегистрированный проспект ценных бумаг, находящихся в обращении.

Иные консультанты кредитной организацией - эмитентом не привлекались.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Юридические лица ежеквартальный отчет не подписывали.

Физические лица, подписавшие ежеквартальный отчет:

1. Фамилия, имя, отчество: Кулалаева Ольга Геннадиевна

Год рождения: 1959

Основное место работы: Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Должность: Президент – Председатель Правления

2. Фамилия, имя, отчество: Москвичева Ольга Витальевна

Год рождения: 1972

Основное место работы: Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Должность: Главный бухгалтер

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

Поскольку ценные бумаги кредитной организации - эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, и кредитная организация - эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, информация в данный пункт не включается.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Поскольку ценные бумаги кредитной организации - эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, и кредитная организация - эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, информация в данный пункт не включается.

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Заёмные средства и кредиторская задолженность

Поскольку ценные бумаги кредитной организации - эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, и кредитная организация - эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, информация в данный пункт не включается.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Поскольку ценные бумаги кредитной организации - эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, и кредитная организация - эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, информация в данный пункт не включается.

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения

Поскольку ценные бумаги кредитной организации - эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, и кредитная организация - эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, информация в данный пункт не включается.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отражённые в её бухгалтерской (финансовой) отчётности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, её ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

указанные соглашения у кредитной организации - эмитента отсутствуют.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

в связи с отсутствием упомянутых выше соглашений, факторы не приводятся.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных выше соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

в связи с отсутствием упомянутых выше соглашений, данная информация не приводится.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

2.4.1. – 2.4.5. кредитными организациями информация не указывается

2.4.6. Стратегический риск

Стратегический риск регулируется Положением Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) «Об организации управления стратегическим риском Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)», утвержденным Советом директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) в новой редакции (Протокол №09 от 26 декабря 2018 г.).

Под стратегическим риском понимается риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечении в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегия деятельности и развития Банка определяется Программой (стратегией) развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), которая утверждается в соответствии с Положением «О разработке, утверждении и изменениях (корректировке) Программы (стратегии) развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)» Советом директоров Банка на период 3 года. Данная Программа (стратегия) развития Банка определяет приоритетные направления деятельности Банка, целевые финансовые и количественные показатели, организационные меры (мероприятия по развитию бизнеса).

Выполнение текущей Программы (стратегии) развития оценивается и контролируется Советом директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на постоянной основе не реже одного раза в квартал.

В том случае, если в ходе выполнения или не выполнения, Программы (стратегии) развития Банка возникает недопустимый уровень стратегического риска, Правление Банка разрабатывает, а Совет директоров Банка утверждает мероприятия, необходимые для снижения уровня стратегического риска, в том числе связанные с корректировкой текущей Программы (стратегии) развития Банка.

Уровнем стратегического риска Банком признаётся реализация Программы (стратегии) развития Банка, а пограничными лимитами признаются нормы выполнения или отклонения реализации Программы (стратегии) развития Банка. В целях настоящего Положения под недопустимым уровнем риска понимается резкое (более чем на 30%) уменьшение значений основных финансовых показателей, определённых текущей Программой (стратегией) развития Банка.

Главными целями развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на планируемый период (к 01.01.2021 года) признаются:

достижение размера собственных средств (капитала) Банка – не менее 350 млн. рублей;

повышение производительности труда, в том числе за счет совершенствования организационной структуры;

повышение доходности кредитного портфеля, в том числе за счет увеличения доли кредитов, предоставляемых в рамках портфелей однородных ссуд;

сохранение доли Банка на рынке банковских услуг Республики Марий Эл.

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью кредитной организации - эмитента

Риски, свойственные исключительно Банку, как кредитной организации и связанные с осуществляемой банковской деятельностью, указаны в подпунктах 2.4.8.1-2.4.8.6 пункта 2.4.8. настоящего раздела.

2.4.8. Банковские риски

2.4.8.1. Кредитный риск

Кредитный риск регулируется Положением «Об организации управления кредитным риском в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО)», утвержденным Советом директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) в новой редакции (Протокол №09 от 26 декабря 2018 г.).

Положение определяет основные принципы управления кредитным риском и риском концентрации (в части кредитного риска) в Банке с учётом отечественной и международной банковской практики.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком или контрагентом договорных финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Концентрация кредитного риска – предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим зонам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитная политика Банка является основополагающим элементом процесса управления кредитным портфелем, оценки уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, иных существенных факторов, учитываемых при оценке уровня кредитного риска.

Целью управления кредитным риском и риском концентрации как составной частью системы управления рисками Банка являются определение и обеспечение уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка и определенного стратегией развития Банка, а также соответствие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Цель управления кредитным риском и риском концентрации Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- ~ получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска и риска концентрации;
- ~ определение степени риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- ~ выявление и анализ кредитного риска и риска концентрации, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- ~ прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- ~ качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска и риска концентрации;
- ~ установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- ~ создание системы управления кредитным риском и риском концентрации на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском и риском концентрации критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Минимизация риска (иначе называемая регулированием риска) – это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка.

- ~ Управление кредитным риском и риском концентрации состоит из следующих этапов:
- ~ сбор и анализ информации о фактах реализации кредитного риска и риска концентрации;
- ~ оценка и мониторинг факторов возникновения кредитного риска, риска концентрации и их влияния на его уровень;
- ~ регулирование кредитного риска и риска концентрации;
- ~ контроль и/или минимизация кредитного риска и риска концентрации.

Мониторинг и оценка уровня кредитного риска и риска концентрации осуществляется на регулярной основе.

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

- ~ система пограничных значений (лимитов);
- ~ система полномочий и принятия решений;
- ~ информационная система;
- ~ система мониторинга показателей кредитного риска и риска концентрации;
- ~ система минимизации и контроля.

В качестве показателей уровня кредитного риска и риска концентрации используются:

- ~ показатель достаточности собственных средств, равный значению обязательного норматива Н1.0 «Достаточность собственных средств (капитала) банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №183-И. Допустимое значение показателя – не менее 11%;
- ~ показатель качества ссуд, равный значению ПА1 «Показатель качества ссуд», рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России №4336-У. Допустимое значение показателя – не более 20%;
- ~ показатель риска потерь, равный значению ПА2 «Показатель риска потерь», рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России №4336-У. Допустимое значение показателя – не более 60%;
- ~ показатель доли просроченных ссуд, равный значению ПА3 «Показатель доли просроченных ссуд», рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России №4336-У. Допустимое значение показателя – не более 18%;
- ~ показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам, равный значению ПА4 «Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам», рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России №4336-У. Допустимое значение показателя – не более 15%;
- ~ показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, равный значению обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №183-И. Допустимое значение показателя – не более 20%;
- ~ показатель максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц), равный значению обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №183-И. Допустимое значение показателя – не более 20%;
- ~ показатель оценки активов (РГА), определяющий уровень кредитного риска и риска концентрации, представляющий собой средневзвешенное значение показателей, указанных выше, рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России №4336-У. Допустимое значение показателя – не более 2,3.

В системе управления и контроля кредитным риском и риском концентрации в Банке участвуют следующие органы управления и подразделения: Совет директоров, Правление, Финансовый комитет, служба управления рисками, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, управление активно-пассивных операций, отдел платежных систем.

Служба управления рисками несет ответственность за текущий мониторинг кредитного риска и риска концентрации, соответствия их установленным лимитам, а также за своевременное предоставление отчетности об уровне кредитного риска и риска концентрации Финансовому комитету, Правлению и Совету директоров, с периодичностью, определенной Положением Банка «Об организации управления кредитным риском в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО)».

Информация об уровне кредитного риска и риска концентрации предоставляется Финансовому комитету, Правлению не реже одного раза в месяц, Совету директоров – не реже одного раза в квартал в составе сводной таблицы текущего состояния банковских рисков.

В качестве основных мероприятий в случае превышения установленных лимитов кредитного риска Банк определяет: повышение качества залогового обеспечения кредитных операций, диверсификацию кредитного портфеля, резервирование кредитных вложений, другие мероприятия.

В качестве основных мероприятий в случае превышения установленных лимитов риска концентрации Банк определяет: проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации; проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации; снижение лимитов по риску концентрации; использование дополнительного обеспечения; выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

2.4.8.2. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие чего страновой риск является незначительным для Банка.

2.4.8.3. Рыночный риск

Рыночный риск регулируется Положением Банка «Об организации управления рыночным, валютным и процентным рисками в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО)», утверждённым Советом директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) в новой редакции (Протокол №09 от 26 декабря 2018 г.).

Положение определяет основные принципы управления рыночным, валютным и процентным рисками в Банке с учетом отечественной и международной банковской практики.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Для измерения рыночного риска, включая измерение фондового, товарного, валютного и процентного рисков, используются методики и порядок, изложенные в Положении Банка России №511-П.

Валютный риск определяется как суммарная открытая валютная позиция Банка, которая рассчитывается по методике, изложенной в Инструкции Банка России №178-И.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке (далее - процентный риск).

Методом измерения процентного риска является метод гЭп-анализа, который изложен в приложении к Письму Банка России №15-1-3-6/3995.

Целью системы управления рыночным, валютным и процентным рисками является ограничение данных видов рисков приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Целью управления рыночным риском является максимальное снижение риска убытков при проведении активных операций на финансовых рынках.

Целью управления валютным риском является максимальное снижение риска убытков при колебании валютных курсов.

Целью управления процентным риском является сбалансированность между процентной ставкой по привлекаемым ресурсам и процентной ставкой по проводимым активным операциям, позволяющая иметь процентную маржу, достаточную для достижения Банком планируемых финансовых результатов.

Управление рыночным, валютным и процентным рисками состоит из следующих этапов:

- ~ сбор и анализ информации о фактах реализации рыночного, валютного и процентного рисков;
- ~ оценка и мониторинг факторов возникновения рыночного, валютного и процентного рисков и их влияния на его уровень;
- ~ контроль и/или минимизация рыночного, валютного и процентного рисков.

Мониторинг и оценка рыночного, валютного и процентного рисков осуществляется на регулярной основе.

Цели и задачи управления рыночным, валютным и процентным рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- ~ система предельно допустимого уровня (лимита);
- ~ система полномочий и принятия решений;
- ~ система мониторинга показателей рыночного, валютного и процентного рисков;
- ~ информационная система;
- ~ система минимизации и контроля.

В качестве показателей уровня рыночного риска используются:

- ~ величина суммарной открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с Инструкцией Банка России №178-И. Допустимое значение показателя – не более 5% от собственных средств (капитала) Банка;

при расчете процентного риска Банка, допустимым считается значение относительной величины совокупного гэпа (далее – коэффициента разрыва) по состоянию на конец расчетного года не менее 0,9;

допустимое значение снижения размера собственных средств (капитала) Банка при применении стресс-тестирования – не более 5% при уменьшении процентной ставки на 400 базисных пунктов.

В системе управления и контроля рыночным, валютным и процентным рисками в Банке участвуют следующие органы управления и подразделения: Совет директоров, Правление, Финансовый комитет, служба управления рисками, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, подразделения Банка, участвующие в проведении операций, которым сопутствуют данные риски: управление активно-пассивных операций, управление по кассовой работе, отдел валютных операций, отдел платежных систем.

Служба управления рисками несет ответственность за текущий мониторинг рыночного, валютного и процентного рисков, контроль его соответствия установленным лимитам, за предоставление отчетов об уровне рыночного (в том числе и валютного) риска, об уровне процентного риска Финансовому комитету, Правлению и Совету директоров, с периодичностью, определенной Положением Банка «Об организации управления рыночным, валютным и процентным рисками в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО)». Отчеты предоставляются Финансовому комитету, Правлению не реже одного раза в месяц, Совету директоров – не реже одного раза в квартал в составе сводной таблицы текущего состояния банковских рисков Банка «Йошкар-Ола» (ПАО).

2.4.8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности регулируется Положением «О порядке управления ликвидностью в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО)», утверждённым Советом директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) в новой редакции (Протокол №09 от 26 декабря 2018 г.).

Положение определяет порядок управления ликвидностью в Банке с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающий: цели и задачи управления ликвидностью, принятие мер по поддержанию приемлемого уровня ликвидности, процедуры принятия решений, влияющих на состояние ликвидности, порядок осуществления контроля за эффективностью управления ликвидностью, распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами и подразделениями Банка в части реализации основных принципов управления ликвидностью.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечить рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полной мере выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. При этом определяется приемлемый уровень ликвидности, объем потребности Банка в ликвидных средствах, порядок управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также в случае быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию). Управление риском ликвидности осуществляется также в целях:

- ~ поддержание риска ликвидности на заданном уровне;
- ~ разработка способов оптимизации риска;
- ~ определение и обеспечение потребности Банка в ликвидных средствах;
- ~ минимизация стоимости поддержания требуемого уровня ликвидности.

Положение определяет методику определения уровня риска ликвидности, которая включает в себя следующий регламент работ:

- ~ порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность) с установлением лимитов ликвидности на каждый анализируемый период, определением методов контроля за соблюдением лимитов и выявления причин нарушения этих лимитов, а также способами устранения нарушений;
- ~ текущая и перспективная оценка структуры и срочности активов и пассивов, объемов и реализуемости активов, объемов источников и концентрации ресурсной базы;

~ методы анализа состояния активов и пассивов с учетом корректировок на «поведенческие аспекты», которые базируются на прогнозах поведения вкладчиков, клиентов, состояния финансовых рынков, осуществляемых Банком на основании накопленных статистических данных, анализе намерений контрагентов;

~ порядок проведения анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, финансового положения контрагентов (заемщиков, кредиторов), иными обстоятельствами, способными оказать влияние на состояние ликвидности Банка.

Положением определяются лимиты для Банка, определяющие уровень риска ликвидности.

В качестве лимитов приняты значения обязательных экономических нормативов, установленных нормативными актами Банка России, нормирующими мгновенную ликвидность (норматив Н2) (Инструкция Банка России №180-И), текущую ликвидность (норматив Н3) (Инструкция Банка России №183-И), значения группы показателей оценки ликвидности, установленные Указанием Банка России №4336-У.

Допустимые значения по расчету показателей и обязательных экономических нормативов следующие:

~ показатель общей краткосрочной ликвидности не менее 10%;

~ норматив мгновенной ликвидности Н2 не менее 17%. В случае снижения норматива мгновенной ликвидности (Н2) до 30% экономическим управлением и службой управления рисками осуществляется проведение анализа состояния ликвидности с использованием сценариев негативных для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, финансового положения контрагентов, иными обстоятельствами, способными оказать влияние на состояние ликвидности Банка;

~ норматив текущей ликвидности Н3 не менее 50%;

~ показатель структуры привлеченных средств не более 50%;

~ показатель зависимости от межбанковского рынка не более 8%;

~ показатель риска собственных вексельных обязательств не более 45%;

~ показатель небанковских ссуд не более 140%;

~ показатель усреднения обязательных резервов – отсутствие факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов;

~ показатель обязательных резервов – отсутствие у Банка фактов неуплаченного недовзноса в обязательные резервы и (или) непереведенной суммы невыполнения усреднения обязательных резервов;

~ показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков не более 80%;

~ показатель не исполненных Банком требований перед кредиторами – отсутствие у Банка неисполненных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам, включая требования Банка России, и (или) обязанности по уплате обязательных платежей;

~ показатель оценки ликвидности (РГЛ), который представляет собой средневзвешенное значение показателей, указанных выше, рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России №4336-У. Допустимое значение показателя – не более 2,0.

В системе управления и контроля риском ликвидности в Банке участвуют следующие органы управления и подразделения: Совет директоров, Правление, Финансовый комитет, экономическое управление, служба управления рисками, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля.

Служба управления рисками и экономическое управление несут ответственность за текущий мониторинг риска ликвидности и его соответствия установленным лимитам, а также за своевременное предоставление Финансовому комитету, Правлению и Президенту отчетности о текущем финансовом состоянии Банка, включая управленческий отчет о состоянии ликвидности (отчет о движении денежных потоков) с периодичностью, определенной Положением «О порядке управления ликвидностью в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО)».

2.4.8.5. Операционный риск

Операционный риск регулируется Положением «Об организации управления операционным риском в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО)», утвержденным Советом директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) в новой редакции (Протокол №09 от 26 декабря 2018 г.).

Положение определяет основные принципы управления операционным риском в Банке с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- ~ цели и задачи управления операционным риском с учетом приоритетных направлений деятельности Банка;
- ~ основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) операционного риска;
- ~ основные методы контроля и минимизации операционного риска (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка);
- ~ порядок информационного обеспечения по вопросам операционного риска (порядок обмена информацией между подразделениями, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления операционным риском);
- ~ распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, подразделениями Банка в части реализации основных принципов управления операционным риском.

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

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

- ~ К внутренним факторам возникновения операционного риска относятся:
 - ~ несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
 - ~ несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур;
 - ~ сбой в функционировании систем и оборудования Банка;
 - ~ неэффективность внутреннего контроля Банка.
- ~ К внешним причинам возникновения операционного риска относятся:
 - ~ случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
 - ~ сбой в функционировании систем и оборудования, находящихся вне контроля Банка;
 - ~ неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- ~ выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- ~ постоянного наблюдения за операционным риском;
- ~ принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- ~ соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

- ~ В качестве показателя операционного риска используется:
 - ~ объем возможных операционных убытков за отчетный год. Допустимое значение показателя операционного риска, включая правовой риск – не более 15% от собственных средств (капитала) Банка, который рассчитывается в соответствии с Положением Банка России №646-П. Правовой риск рассчитывается в соответствии с внутренними документами Банка.

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

Служба управления рисками, управление безопасности и защиты информации, руководители операционного управления, управления по кассовой работе, управления автоматизации, управления бухгалтерского учета и отчетности, управления инкассации, общего отдела, отдела платежных систем, отдела валютных операций и дополнительных офисов Банка несут ответственность за текущий мониторинг операционного риска, контроль его соответствия установленным лимитам, за предоставление отчетности, определенной Положением «Об организации управления операционным риском в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО)», Правлению и Совету директоров, с периодичностью, определенной данным Положением.

Отчет об уровне операционного риска предоставляется Правлению не реже одного раза в месяц, Совету директоров - не реже одного раза в квартал в составе сводной таблицы текущего состояния банковских рисков Банка «Йошкар-Ола» (ПАО).

2.4.8.6. Правовой риск

Правовой риск регулируется Положением «Об организации управления правовым риском в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО)», утвержденным Советом директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) в новой редакции (Протокол №09 от 26 декабря 2018 г.).

Положение определяет основные принципы управления правовым риском в Банке с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- ~ цели и задачи управления правовым риском с учетом характера и масштабов деятельности Банка;
- ~ порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня (уровня, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков) правового риска и мониторинга уровня правового риска;
- ~ принятие мер по поддержанию приемлемого уровня правового риска, включающих, в том числе контроль и минимизацию риска;
- ~ порядок информационного обеспечения по вопросам правового риска (порядок обмена информацией между подразделениями, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления правовым риском);
- ~ порядок управления правовым риском при осуществлении дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг, при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки;
- ~ распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, Правлением и подразделениями Банка в части реализации основных принципов управления правовым риском;
- ~ порядок осуществления контроля за эффективностью управления правовым риском.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банком осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур проведения банковских операций.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Управление правовым риском осуществляется также в целях:

- ~ выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- ~ постоянного наблюдения за правовым риском;

- ~ принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне правового риска;
- ~ соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- ~ исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

~ В качестве показателя используется:

объем возможных убытков за отчетный год вследствие влияния правового риска на деятельность Банка. Правовой риск является частью операционного риска. Допустимое значение показателя операционного риска, включая правовой риск – не более 15% от собственных средств (капитала) Банка, который рассчитывается в соответствии с Положением Банка России №646-П.

Служба управления рисками и юридическое управление несут ответственность за текущий мониторинг правового риска и его соответствие установленным лимитам, а также за своевременное предоставление отчетности об уровне правового риска Правлению и Совету директоров, с периодичностью, определенной Положением «Об организации управления правовым риском в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО)».

Отчет об уровне правового риска предоставляется Правлению не реже одного раза в месяц, Совету директоров Банка – не реже одного раза в квартал в составе сводной таблицы текущего состояния банковских рисков Банка «Йошкар-Ола» (ПАО).

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование: Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)

введено с «11» декабря 2014 года

Сокращённое фирменное наименование: Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

введено с «11» декабря 2014 года

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

фирменное наименование Банка не является схожим с наименованием других юридических лиц; фирменное наименование Банка не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Предшествующие полные и сокращенные фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации - эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращённое фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
03 августа 1998	Муниципальный коммерческий банк «Йошкар-Ола» (товарищество с ограниченной ответственностью)	МКБ «Йошкар-Ола»	Решение Общего собрания участников (протокол от 05.05.1998 № 03)
15 ноября 2000	Коммерческий банк «Йошкар-Ола» (открытое акционерное общество)	ОАО КБ «Йошкар-Ола»	Решение Общего собрания акционеров, (протокол от 04.06.2000 № 02)
25 января 2006	Банк «Йошкар-Ола» (открытое акционерное общество)	Банк «Йошкар-Ола»	Решение внеочередного Общего собрания акционеров, (протокол от 26.12.2005 № 02)
11 декабря 2014	Банк «Йошкар-Ола» (открытое акционерное общество)	Банк «Йошкар-Ола» (ОАО)	Решение внеочередного Общего собрания акционеров, (протокол от 23.09.2014 № 02)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер

1021200004748

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

15 декабря 2002 года	наименование регистрирующего органа, внесшего запись:
	Управление МНС России по Республике Марий Эл

Дата регистрации в Банке России:	22.04.1994
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2802

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация-эмитент создана 22 апреля 1994 года на неопределённый срок. Срок существования эмитента с даты его государственной регистрации: 25 лет.

Банк является правопреемником Муниципального коммерческого банка «Йошкар-Ола» (товарищество с ограниченной ответственностью), зарегистрированного Центральным банком Российской Федерации 22.04.1994 г. под государственным номером 2802.

03.08.1998 г. Банк преобразован в открытое акционерное общество.

04.09.2003 г. доля в уставном капитале Банка, находящаяся в государственной собственности, превысила 50 %.

11.12.2014 г. Банк стал публичным акционерным обществом.

27.09.2018 г. Банк получил статус банка с базовой лицензией.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) - кредитная организация, входящая в банковскую систему Российской Федерации, осуществляющая свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России. Банк создан с целью получения прибыли. Миссия Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) заключается в удовлетворении потребностей населения и организаций республики в качественных банковских продуктах.

Основные виды банковских услуг, предоставляемые Банком:

- ~ кредитование;
- ~ расчетно-кассовое обслуживание;
- ~ операции с пластиковыми картами;
- ~ инкассация.

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

По состоянию на 1 января 2019 года по данным Интерфакс-ЦЭА Банк занимает:

- ~ по размеру активов – 329-е место (356-е место на 01.01.2018);
- ~ по размеру собственного капитала – 385-е место (459-е место на 01.01.2018);
- ~ по размеру нераспределенной прибыли – 294 -е место (452-е место на 01.01.2018).

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

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

Рыночные позиции Банка в региональном и общероссийском масштабах признаны устойчивыми.

Банковский сектор Республики Марий Эл на 5 апреля 2019 года представлен:

- ~ региональным банком с сетью из 13 дополнительных офисов (Банк «Йошкар-Ола» (ПАО));
- ~ 1 небанковской кредитной организацией;
- ~ 2 филиалами иногородних банков, включая 1 отделение на правах филиала ПАО Сбербанк;
- ~ 74 дополнительными офисами;
- ~ 37 операционными и кредитно-кассовыми офисами;
- ~ 1 операционной кассой.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации - эмитента:	ул. Панфилова, д. 39г, г. Йошкар-Ола, Республика Марий Эл, Российская Федерация, 424006
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	ул. Панфилова, д. 39г, г. Йошкар-Ола, Республика Марий Эл, Российская Федерация, 424006
Номер телефона, факса:	(8362) 41-08-22, 42-97-93
Адрес электронной почты:	postmaster@olabank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об кредитной организации - эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумагах	www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3712; www.olabank.ru

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента:

специального подразделения (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента не сформировано.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 1215059221

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации - эмитента

Филиалов и представительств у кредитной организации - эмитента нет.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 64.19

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Информация, содержащаяся в данном пункте эмитентом, являющимся кредитной организацией, не указывается.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики кредитной организации - эмитента

Информация, содержащаяся в данном пункте, эмитентом, являющимся кредитной организацией, не указывается.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) кредитной организации - эмитента

Информация, содержащаяся в данном пункте, эмитентом, являющимся кредитной организацией, не указывается.

3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Банк имеет базовую лицензию № 2802 от 27 сентября 2018 года, выданную Центральным банком Российской Федерации, на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
- 7.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.
- 7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.

- 7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.
8. Выдача банковских гарантий.
9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Поскольку ценные бумаги кредитной организации - эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, и кредитная организация - эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, информация в данный пункт не включается.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов:

Программой развития Банка на 2018 – 2020 годы, утвержденной Советом директоров Банка (Протокол № 02 от 02 апреля 2018 года) установлены следующие главные цели развития на период 2018 – 2020 годы (к 01.01.2021 г.):

- ~ достижение размера собственных средств (капитала) Банка - не менее 350 млн. рублей;
- ~ повышение производительности труда, в том числе за счет совершенствования организационной структуры;
- ~ повышение доходности кредитного портфеля, в том числе за счет увеличения доли кредитов, предоставляемых в рамках портфелей однородных ссуд; а также субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП);
- ~ сохранение доли Банка на рынке банковских услуг Республики Марий Эл.
- ~ Основными механизмами достижения целей признаются:
 - ~ сохранение основных приоритетов деятельности Банка:
 - ~ расчетно-кассовое и кредитное обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей 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, сохранения на должном уровне клиентской и ресурсной базы Банка планируется использовать следующие механизмы:

- ~ оптимизация существующих бизнес-процессов Банка;
- ~ маркетинговые исследования, с целью эффективного формирования ресурсной базы и структуры активных операций;
- ~ внедрение новых банковских технологий;
- ~ подготовка кадров;
- ~ активное участие в реализации государственных программ.

- ~ Величина основных объемных показателей работы Банка на 01.01.2021 года должна составлять:
 - ~ объем привлеченных средств – не менее 2 350 млн. рублей;
 - ~ объем размещенных средств – не менее 2 400 млн. рублей;
 - ~ собственные средства (капитал) Банка не менее 350 млн. рублей.

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

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

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

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

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

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

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

По состоянию на 01.04.2019 кредитная организация – эмитент не принимает участия в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Подконтрольных организаций у кредитной организации - эмитента на отчетную дату нет.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Поскольку ценные бумаги кредитной организации - эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованному торгам, и кредитная организация - эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к организованному торгам, информация в данный пункт не включается.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Поскольку ценные бумаги кредитной организации - эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, и кредитная организация - эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, информация в данный пункт не включается.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Поскольку ценные бумаги кредитной организации - эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, и кредитная организация - эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, информация в данный пункт не включается.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Поскольку ценные бумаги кредитной организации - эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, и кредитная организация - эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, информация в данный пункт не включается.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Поскольку ценные бумаги кредитной организации - эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, и кредитная организация - эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, информация в данный пункт не включается.

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, включая сведения о затратах на осуществление научно-технической деятельности за счёт собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчётный период:

эмитент не ведёт политику в области научно - технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями расходов.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара), об основных направлениях и результатах использования основных для эмитента объектах интеллектуальной собственности: нет сведений.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия патентов, лицензий на использование товарных знаков не выявлены.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за последний завершённый отчетный год и за соответствующий отчетный период, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

В 2018 году количество действовавших в России кредитных организаций снизилось на 14% и на 01.01.2019 составило 484, из которых 440 – банки. В процессе перехода к пропорциональному регулированию 149 банков получили базовую лицензию.

Существенное влияние на динамику показателей банковского сектора в 2018 году оказывало изменение валютного курса. Курс доллара к рублю за 2018 год возрос с 57,60 до 69,47 рубля за доллар, или на 20,6%.

Российский банковский сектор в 2018 году показал умеренно – хороший результат по динамике активов. Активы банковского сектора (94,1 трлн. руб. на 01.01.2019) за 2018 год выросли в абсолютном выражении на 9,4 трлн. руб., при этом рублевые активы увеличились за год на 7,2 млрд. руб., или на 11%. Продолжилось сокращение банковских активов в иностранной валюте. За год их объем снизился на 24,9 млрд. \$ США, или на 7,6%. Темп прироста совокупных активов банковского сектора с исключением влияния валютной переоценки за 2018 г. по действующим банкам составил 6,9% (за 2017 год – 9%).

Прирост активов в основном обеспечивался наращиванием кредитного портфеля. За 2018 год выросли кредиты нефинансовым организациям (+5,8%) и весьма значительно – физическим лицам (+22,8%).

В 2018 году сложилась позитивная динамика банковского кредитования основных отраслей экономики. Лидируют по темпам прироста задолженности компании транспорта и связи (+32,8%). На втором месте по темпам прироста кредитования в 2018 году оказалось сельское хозяйство (+15,9%). В последние 4 года в этой отрасли наблюдалась позитивная динамика кредитования: +3,2% за 2015 г., +8,8% за 2016 г., +9,2% за 2017 г. Устойчивый рост показывает кредитование торговых предприятий (+14,0%) и кредитование сектора добычи полезных ископаемых (+10%).

Динамика кредитования строительной отрасли неустойчива: после роста в течение 9 месяцев (+11,2%), рост несколько замедлился, и общий прирост за 12 месяцев составил всего лишь 2,1%. Банковское кредитование производства и перераспределения электроэнергии, газа и воды росло умеренными темпами (+4,5% по итогам 2018 г.).

Просроченная задолженность по корпоративному портфелю за 2018 год увеличилась на 6,7%, по розничному портфелю её объём сократился на 10,0%. Удельный вес просроченной задолженности с начала 2018 г. снизился и по корпоративным кредитам (с 6,4% до 6,3%) и по розничным кредитам (с 7,0% до 5,1%) на фоне роста кредитного портфеля.

Требования кредитных организаций к Банку России (депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в облигации Банка России) увеличились с начала года на 12,7% до 5,7 трлн. руб., их доля в активах банковского сектора с начала 2018 года не изменилась (6,0%).

Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам - резидентам, уменьшился на 8,4% (за 2017 г. – прирост на 14,8%); портфель МБК, предоставленных банкам - нерезидентам, сократился на 16,5% (за 2017 г. – сокращение на 7,7%). Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме банков) увеличились на 23,9%.

Портфель ценных бумаг за 2018 г. вырос на 2,4%, преимущественно за счет увеличения на 4,4% вложений в долговые ценные бумаги.

Со стороны ресурсной базы основной прирост обеспечили депозиты юридических лиц и вклады населения. В 2018 г. вклады физических лиц выросли на 6,5%. Общий объем вкладов на 01.01.2019 достиг 28,5 трлн. руб. (30,2% пассивов банков). Депозиты и средства организаций на счетах за 2018 г. выросли на 6,0%. Средства организаций на расчетных счетах увеличились на 2,8%, а депозиты на 7,9%.

Портфель МБК, привлеченных от банков – нерезидентов, с начала 2018 г., увеличился на 3,9%. Объем заимствований у Банка России за 2018 г. вырос в 1,3 раза.

Прибыль (нетто) банковского сектора за 2018 г. составила 1 345 млрд. руб., превысив в 1,7 раза финансовый результат 2017 года.

Общая оценка результатов деятельности Банка в банковском секторе в 2018 году:

– размер собственного капитала Банка на 1 января 2019 года составил 323,4 млн. руб., что на 3,9% больше показателя, полученного на 01.01.2018 (311,4 млн. руб.);

- балансовые активы Банка снизились на 337,3 млн. руб. (-13,1%) и составили на 01.01.2019 – 2 235,1 млн. руб. (на 01.01.2018 – 2 572,4 млн. руб.);
- объем чистой ссудной задолженности снизился на 320,9 млн. руб. (-15,5%) и составил на 01.01.2019 – 1 752,2 млн. руб. (на 01.01.2018 – 2 073,1 млн. руб.);
- объем обязательств сократился на 14,9% (-327,3 млн. руб.) и составил на 01.01.2019: 1 867,9 млн. руб. (на 01.01.2018 – 2 195,2 млн. руб.).

За I квартал 2019 года прибыль банковского сектора РФ (нетто-показатель) составила 587 млрд. рублей против 353 млрд. рублей за аналогичный период прошлого года.

В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций: за I квартал 2019 года прибыль в размере 654 млрд. рублей показали 373 кредитные организации (79% от количества кредитных организаций, действовавших на 1 апреля 2019 года), а убыток в размере 67 млрд. руб. - 93 (20%; оставшийся 1% приходится на небанковские кредитные организации и банки, чьи лицензии были отозваны в течение отчетного периода). Доля убыточных кредитных организаций снизилась по сравнению с I кварталом 2018 года, когда она составляла 25%.

Ускорение прироста активов банковского сектора с 0,1% в феврале до 0,7% в марте позволило в основном компенсировать их январское сокращение, обусловленное главным образом техническими факторами, связанными с изменениями подходов к учету отдельных операций в рамках сближения российских стандартов бухгалтерского учета с МСФО 9.

В целом по итогам квартала активы банковского сектора уменьшились на 0,2% (темп прироста по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки) и с исключением влияния валютной переоценки). На 1 апреля 2019 года активы российских банков составили 92,3 трлн. рублей.

За I квартал 2019 года совокупный портфель кредитов банковского сектора физическим лицам и нефинансовым организациям увеличился на 2,9% (в розничном сегменте — на 4,3%; в корпоративном — на 2,3%). Существенное ускорение кредитования наблюдалось в конце квартала в розничном сегменте: с исключением влияния валютного курса мартовский прирост составил 1,7%.

Продолжилось замещение валютных корпоративных кредитов рублевыми: за март объем валютных кредитов в долларовом эквиваленте сократился на 0,4%, рублевых - вырос на 1,4%. Доля валютных кредитов населению по-прежнему крайне незначительна.

После сезонного январского спада в феврале – марте 2019 года возобновился рост объема вкладов физических лиц в рублях (в среднем на 0,9% в месяц). Факторы временного действия, связанные с курсовыми ожиданиями и сохранением привлекательных процентных ставок, обусловили в I квартале в целом заметный прирост валютных вкладов населения (+6,4% в долларовом эквиваленте), хотя в рублевом выражении их доля в общем объеме вкладов не изменилась. При этом уже в феврале — марте динамика таких вкладов последовательно замедлялась. В условиях изменения процентной политики банков в пользу повышения привлекательности вкладов в рублях можно ожидать повышения их доли в общем объеме вкладов физических лиц.

В целом прирост объема вкладов физических лиц за I квартал 2019 года составил 0,8% (за январь-март 2018 г. было 0,5%). Объем депозитов и средств организаций на счетах за I квартал увеличился на 1% (за первые три месяца 2018 года - на 0,5%).

На 1 апреля 2019 года в России действовали 473 кредитные организации.

Общая оценка результатов деятельности Банка в банковском секторе в I квартале 2019 года:

- размер собственного капитала Банка на 1 апреля 2019 года составил 326,6 млн. руб., что на 4,2% больше показателя, полученного на 01.04.2018 (313,4 млн. руб.);
- балансовые активы Банка за I квартал 2019 года снизились на 125,9 млн. руб. (-5,6%) и составили на 01.04.2019 – 2 108,7 млн. руб. (на 01.04.2018 – 2 501,5 млн. руб.);
- объем чистой ссудной задолженности снизился с начала 2019 года на 28,2 млн. руб. (-1,6%) и составил на 01.04.2019 – 1 724,0 млн. руб. (на 01.04.2018 – 2 078,1 млн. руб.);
- объем обязательств сократился за I квартал 2019 года сократился на 122,0 млн. руб. (-6,5%) и составил на 01.04.2019: 1 745,9 млн. руб. (на 01.04.2018 – 2 130,3 млн. руб.).

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

отдельных (несовпадающих) мнений каждого из органов управления кредитной организации-эмитента относительно представленной информации нет.

Особые мнения членов Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации-эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной

информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации-эмитента, объясняющая их позиции:

Особых мнений членов Совета директоров и Правления Банка (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчёте таких мнений) относительно представленной информации нет.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

Факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

Основными факторами, оказывающие влияние на деятельность кредитной организации – эмитента, являются:

1. Экономическая активность предприятий и организаций, осуществляющих свою деятельность в основном на территории Республики Марий Эл.
2. Денежно-кредитная политика Правительства в области регулирования эффективного курса рубля и уровня инфляции.
3. Изменение законодательной и нормативной базы, регулирующей банковский сектор экономики.
4. Потребительская активность населения РФ, в частности Республики Марий Эл.
5. Степень доверия со стороны клиентов к банковскому сектору.
6. Постоянный рост требований к материально – технической базе кредитных организаций.
7. Кадровые изменения внутри банка.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Факторы и условия, влияющие на размер получаемой прибыли (убытков) кредитной организации – эмитента от основной деятельности, могут оказывать влияние в долгосрочной, неопределенной перспективе.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Укрепление финансовой стабильности, улучшение качества активов, постоянная работа в области развития линейки кредитных и депозитных продуктов, контроль объёма административно-управленческих расходов на постоянной основе, совершенствование тарифной политики, грамотное управление ликвидностью, поддержание размера собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями регулятора.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на её деятельность:

Банк постоянно расширяет сферу своей деятельности, ориентируясь на сложившуюся конъюнктуру банковского рынка республики и потребности экономики республики в традиционных банковских услугах. Отношения с клиентами Банк строит на основе партнёрства, предполагающего право всех клиентов на качественное, надежное и удобное банковское обслуживание. Персональный подход к нуждам клиентов обеспечивается за счет изучения их потребностей, специфики бизнеса и отраслевых особенностей. Это позволяет создавать услуги, способствующие эффективному использованию внутренних ресурсов и гибкой адаптации клиентов банка к быстроменяющимся рыночным условиям.

Банк совершенствует новые банковские технологии, внедряет современные системы безопасности для проведения расчетов и использования пластиковых карт, внедряет новые информационные технологии обслуживания физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Банк постоянно работает над повышением эффективности деятельности, качества управления различными банковскими рисками, оптимизацией административных расходов, достижением максимальной сбалансированности доходов и затрат.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких

результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчётный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

К сдерживающим факторам можно отнести высокие риски кредитования, нерешённость ряда ключевых проблем залогового законодательства, ухудшение финансового состояния заёмщиков, снижение доходов населения, что спровоцирует уменьшение сберегательной способности населения и снижение спроса на кредитные продукты, колебание валютных курсов, изменение процентных ставок, усиление конкуренции в банковской области и т.д.

В целях уменьшения влияния указанных негативных факторов Банком «Йошкар-Ола» (ПАО) разработаны и утверждены нормативные документы, регулирующие банковские риски (см. п. 2.4.8).

Ведётся на постоянной основе совершенствование системы управления Банком, повышается уровень бизнес-планирования, проводится работа по повышению качества кредитного портфеля, качества залогового обеспечения, создана система контроля операций для соблюдения действующего законодательства в рамках противодействия легализации денежных средств, полученных преступным путём и иные мероприятия для снижения влияния внутренних и внешних рисков.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Достаточная степень интеграции Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) в экономические процессы Республики Марий Эл определяет тесную взаимосвязь развития Банка с динамикой экономического развития республики.

Более высокие по сравнению с ожидаемым уровнем темпы экономического роста, рост доходов населения, могут оказать существенное влияние как на темпы развития ресурсной базы Банка, так и на динамику спроса на банковские продукты и услуги со стороны хозяйствующих субъектов, обуславливая увеличение темпов роста экономических показателей Банка «Йошкар-Ола» (ПАО).

Увеличение числа и качественное развитие компаний среднего и малого бизнеса, традиционно предъявляющих спрос на расчётные и кредитные услуги, выразится в увеличении клиентской базы Банка и объёма проводимых операций.

К существенным факторам, способным улучшить результаты деятельности Банка, можно отнести дальнейшую стабилизацию экономики и развитие промышленного сектора. Это даст Банку дополнительные возможности для вложений в реальный сектор экономики и получения стабильных доходов.

4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

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

Кредитная организация – эмитент осуществляет свою деятельность в Республике Марий Эл.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Репутация стабильного и надёжного самостоятельно работающего регионального банка является безусловным конкурентным преимуществом Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), которое обеспечивает ему лидирующие позиции на основных сегментах финансового рынка Республики Марий Эл. Широкий ассортимент оказываемых услуг и их доступность, универсальный подход к каждому клиенту, самостоятельность в принятии решений для удовлетворения потребностей клиентов эмитента сделали Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) одним из самых клиентских банков региона. Обширная, диверсифицированная клиентская база является существенным конкурентным преимуществом банка. Сотрудничество банка со всеми группами клиентов позволяет ему успешно управлять ресурсами и минимизировать финансовые риски.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за её финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

Структура органов управления:

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав БАНКА (за исключением изменений и дополнений, связанных с увеличением уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций по решению Совета директоров, а так же изменений и дополнений, связанных с созданием филиалов и открытием представительств БАНКА и их ликвидацией) или утверждение устава БАНКА в новой редакции;
- 2) реорганизация БАНКА;
- 3) ликвидация БАНКА, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров БАНКА, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала БАНКА путём увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций на сумму, превышающую 25 процентов от уже размещённых акций, увеличение уставного капитала БАНКА путем размещение акций (эмиссионных ценных бумаг БАНКА, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;
- 7) уменьшение уставного капитала БАНКА путём уменьшения номинальной стоимости акций, путём приобретения БАНКОМ части акций в целях сокращения их общего количества, а также путём погашения приобретенных или выкупленных БАНКОМ акций;
- 8) избрание Президента БАНКА, прекращение его полномочий;
- 9) избрание членов Ревизионной комиссии БАНКА и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) утверждение аудиторской организации БАНКА;
- 11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах БАНКА, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределённой в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков БАНКА по результатам отчетного года;
- 13) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность;
- 16) приобретение БАНКОМ размещённых акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение Положения об Общем собрании акционеров, Положения о Совете директоров, Положения о Правлении, Положения о Ревизионной комиссии, Положения о Президенте;
- 19) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций БАНКА и (или) эмиссионных ценных бумаг БАНКА, конвертируемых в его акции;
- 20) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций БАНКА и (или) эмиссионных ценных бумаг БАНКА, конвертируемых в его акции;

- 21) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью БАНКА, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Компетенция:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности БАНКА;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п. 8 ст. 55 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах";
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров БАНКА и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала БАНКА путём размещения БАНКОМ дополнительных акций, составляющих не более 25 процентов ранее размещённых обыкновенных акций, в пределах количества и категорий объявленных акций;
- 6) размещение БАНКОМ дополнительных акций, в которые конвертируются размещённые БАНКОМ привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала БАНКА, а также размещение БАНКОМ облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, утверждение соответствующих решений, проспектов эмиссий и отчетов об итогах выпусков ценных бумаг;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг, цены облигаций, не конвертируемых в акции в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) приобретение размещённых БАНКОМ акций без цели уменьшения уставного капитала БАНКА, а так же приобретение облигаций и иных ценных бумаг БАНКА в случаях, предусмотренных пп.8 п. 1 ст. 65 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах";
- 9) избрание по представлению Президента БАНКА членов Правления и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии БАНКА вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации БАНКА;
- 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование резервного фонда и иных фондов БАНКА;
- 13) утверждение внутренних документов БАНКА, в том числе положений о филиалах и представительствах БАНКА, об организации внутреннего контроля, службе внутреннего аудита, службе внутреннего контроля, службе управления рисками;
- 14) создание филиалов и открытие представительств БАНКА, принятие решений о прекращении их деятельности;
- 15) принятие решений об участии и прекращении участия БАНКА в других организациях (за исключением принятия решений об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций);
- 16) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность;
- 17) утверждение регистратора БАНКА и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 18) создание и функционирование системы внутреннего контроля;
- 19) рассмотрение вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности, утверждение документов по организации системы внутреннего и внешнего контроля;
- 20) утверждение на основании предложений руководителя Службы внутреннего аудита БАНКА планов работ Службы внутреннего аудита, отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок БАНКА, которые представляются руководителем Службы внутреннего аудита не реже двух раз в год. Принятие решения об утверждении кандидатуры на должности руководителя службы внутреннего аудита;

- 21) заслушивание отчетов Президента о деятельности БАНКА, которые в том числе включают вопросы эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками;
- 22) на основании рекомендаций, подготовленных Комитетами при Совете директоров, принятие мер по обеспечению оперативного выполнения исполнительными органами БАНКА рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации БАНКА, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 23) на основании материалов, подготовленных Комитетами при Совете директоров, проведение своевременного осуществления проверки соответствия внутреннему контролю характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 24) утверждение ежеквартальных отчетов эмитента эмиссионных ценных бумаг;
- 25) утверждение стратегии управления рисками и капиталом БАНКА, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по БАНКУ, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 26) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств БАНКА, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 27) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния БАНКА, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности БАНКА в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита БАНКА, плана работы службы внутреннего аудита БАНКА, утверждение политики БАНКА в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 28) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Президентом БАНКА и Правлением БАНКА стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 29) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров БАНКА;
- 30) утверждение кадровой политики БАНКА (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля БАНКА и иным руководителям (работникам), принимающим решения 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, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда БАНКА;
- 31) утверждение положений о Тематических комитетах при Совете директоров БАНКА;
- 32) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом БАНКА.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу БАНКА.

3. Правление Банка

Компетенция:

- 1) контролирует соблюдение законодательства в деятельности БАНКА;
- 2) принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений БАНКА;
- 3) утверждает организационную структуру БАНКА;
- 4) утверждает в должности руководителя службы внутреннего контроля;
- 5) утверждает в должности руководителя службы управления рисками;
- 6) утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность БАНКА, в том числе определяющие политику БАНКА в различных областях деятельности, работу коллегиальных органов БАНКА, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров БАНКА;
- 7) утверждает иные положения, инструкции и другие локальные нормативные акты, обеспечивающие хозяйственную деятельность БАНКА в сфере трудового права, тарифной

- политики, формализации типовых договорных отношений, порядка осуществления банковских операций и др.;
- 8) определяет перечень сведений, относящихся к конфиденциальной информации, в том числе составляющих коммерческую и банковскую тайну;
 - 9) устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров БАНКА, реализацию стратегии и политики БАНКА в отношении организации и осуществления внутреннего контроля в БАНКЕ;
 - 10) осуществляет проверку соответствия деятельности БАНКА внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности БАНКА, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
 - 11) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
 - 12) контролирует процесс устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
 - 13) рассматривает иные вопросы, вынесенные на заседание Правления Президентом БАНКА и принимает по ним решения.

4. Президент Банка

К компетенции Президента БАНКА относятся все вопросы руководства текущей деятельностью за исключением вопросов, отнесённых к исключительной компетенции Общего собрания, Совета директоров, Правления БАНКА.

Президент Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- 1) представляет его интересы во всех учреждениях, предприятиях и организациях как на территории Российской Федерации, так и за её пределами;
- 2) распределяет обязанности между подразделениями и служащими БАНКА, отвечающими за конкретные направления деятельности БАНКА, в том числе системы внутреннего контроля;
- 3) возглавляет Правление БАНКА и организует его работу, в том числе в части вопросов организации внутреннего контроля в БАНКЕ;
- 4) совершает сделки от имени БАНКА;
- 5) утверждает штатное расписание Банка, распределяет обязанности между сотрудниками БАНКА;
- 6) принимает и увольняет работников;
- 7) представляет на утверждение Совету директоров кандидатуры членов Правления БАНКА;
- 8) назначает директоров филиалов и представительств;
- 9) принимает меры поощрения к работникам и налагает на них взыскания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о труде;
- 10) определяет порядок выплаты и размеры вознаграждения специалистам внештатного состава БАНКА;
- 11) определяет условия труда работников БАНКА, его филиалов и представительств;
- 12) рассматривает материалы ревизий, проверок, а также отчёты руководителей структурных подразделений БАНКА, его филиалов и представительств;
- 13) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
- 14) делегирует иные полномочия в пределах доверенности;
- 15) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 16) организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности БАНКА);
- 17) рассматривает вопросы кредитования, работы с ценными бумагами, организации внешнеэкономической деятельности, развития БАНКА;
- 18) устанавливает порядок делопроизводства и контроля исполнения в аппарате БАНКА, его филиалах и представительствах;
- 19) предоставляет на утверждение Совету директоров решения о создании филиалов и представительств БАНКА;
- 20) предоставляет на утверждение Совету директоров решения об участии БАНКА в других организациях в установленном законодательством порядке;

- 21) выдаёт доверенности;
- 22) оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- 23) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих БАНКА в соответствии с их должностными обязанностями;
- 24) устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений БАНКА информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- 25) принимает документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими БАНКА и контролирует их соблюдение;
- 26) издаёт приказы и даёт указания, обязательные для исполнения всеми работниками БАНКА;
- 27) реализует иные полномочия, предусмотренные действующим законодательством и внутренними документами БАНКА.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации эмитента либо иного аналогичного документа:

Кредитная организация – эмитент в своей работе руководствуется общепризнанными нормами профессиональной и общественной этики и правилами делового оборота, Кодексом корпоративного управления, утвержденным решением Совета директоров Банка (протокол № 13 от 19.10.2017 г.) и Правилами корпоративного поведения и нормами профессиональной этики в Банке «Йошкар-Ола» (ОАО), утвержденными решением Совета директоров Банка (протокол № 13 от 20.10.2014 г.)

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации – эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

- ~ Устав Банка «Йошкар-Ола» (ПАО);
- ~ Положение об Общем собрании акционеров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (утверждено в новой редакции решением внеочередного Общего собрания акционеров от 19 июля 2017 года (Протокол № 2 от 24 июля 2017 года));
- ~ Положение о Совете директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (утверждено в новой редакции решением внеочередного Общего собрания акционеров от 19 июля 2017 года (Протокол № 2 от 24 июля 2017 года));
- ~ Положение о Президенте Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (утверждено в новой редакции решением внеочередного Общего собрания акционеров от 19 июля 2017 года (Протокол № 2 от 24 июля 2017 года));
- ~ Положение о Правлении Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (утверждено в новой редакции решением внеочередного Общего собрания акционеров от 19 июля 2017 года (Протокол № 2 от 24 июля 2017 года)).

Сведения о внесённых за последний отчётный период изменениях в устав и внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления кредитной организации – эмитента: за последний отчетный период изменения в устав и во внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка не вносились.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав Совета директоров кредитной организации - эмитента:

1.

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

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

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

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

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

родственных связей не имеет.

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

к административной и уголовной ответственности не привлекался.

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

в органах управления указанных организаций должностей не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Член Тематического комитета по аудиту и управлению банковскими рисками при Совете директоров Банка.

Сведения о членах совета директоров, которых кредитная организация - эмитент считает независимыми:

не является независимым членом Совета директоров.

2.

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

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

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

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

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

родственных связей не имеет.

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

к административной и уголовной ответственности не привлекался.

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

в органах управления указанных организаций должностей не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

член Тематического комитета стратегического планирования и корпоративного управления при Совете директоров Банка.

Сведения о членах совета директоров, которых кредитная организация - эмитент считает независимыми:

не является независимым членом Совета директоров.

3.

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

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

Дата вступления в	Дата завершения	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
-------------------	-----------------	------------------------	---

(назначения на) должность	работы в должности		
1	2	3	4
19.07.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
04.05.2018	по настоящее время	Министр Республики Марий Эл – полномочный представитель Главы Республики Марий Эл	Правительство Республики Марий Эл
25.04.2017	03.05.2018	Руководитель секретариата Главы Республики Марий Эл	Администрация Главы Республики Марий Эл
26.01.2015	21.04.2017	Руководитель секретариата Председателя Арбитражного суда Московской области	Арбитражный суд Московской области
09.06.2014	25.01.2015	Начальник отдела аналитической работы и систематизации законодательства	Арбитражный суд Московской области
02.05.2012	06.06.2014	Помощник судьи	Девятый арбитражный апелляционный суд

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

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

родственных связей не имеет.

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

к административной и уголовной ответственности не привлекался.

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

в органах управления указанных организаций должностей не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

член Тематического комитета стратегического планирования и корпоративного управления при Совете директоров Банка.

Сведения о членах совета директоров, которых кредитная организация - эмитент считает независимыми:

не является независимым членом Совета директоров.

4.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Чайкин Сергей Анатольевич
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	высшее, Казанский государственный университет им. В.И. Ульянова - Ленина по специальности «Юриспруденция» (квалификация – Юрист, 1995 г.)

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
19.07.2017	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
07.11.2016	по настоящее время	Индивидуальный предприниматель	-
01.11.2014	02.08.2016	Заместитель директора Дирекции по развитию бизнеса	Газпромбанк (Акционерное общество), операционный офис 001/2014, г. Йошкар-Ола
07.10.2009	01.11.2014	Заместитель управляющего	Газпромбанк (Акционерное общество), операционный офис 001/2014, г. Йошкар-Ола

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

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

родственных связей не имеет.

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

к административной и уголовной ответственности не привлекался.

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

в органах управления указанных организаций должностей не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

член Тематического комитета по аудиту и управлению банковскими рисками при Совете директоров Банка, член Тематического комитета стратегического планирования и корпоративного управления при Совете директоров Банка.

Сведения о членах совета директоров, которых кредитная организация - эмитент считает независимыми:

не является независимым членом Совета директоров.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (Правления) кредитной организации - эмитента:

1.

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

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

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

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

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

родственных связей не имеет.

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

к административной и уголовной ответственности не привлекался.

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

в органах управления указанных организаций должностей не занимал.

2.

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

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

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

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

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

родственных связей не имеет.

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

к административной и уголовной ответственности не привлекался.

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

в органах управления указанных организаций должностей не занимал.

3.

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

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

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

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

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

родственных связей не имеет.

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

к административной и уголовной ответственности не привлекался.

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

в органах управления указанных организаций должностей не занимал.

4.

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

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

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

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

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

родственных связей не имеет.

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

к административной и уголовной ответственности не привлекался.

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

в органах управления указанных организаций должностей не занимал.

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) кредитной организации - эмитента:

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

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

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

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

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

родственных связей не имеет.

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

к административной и уголовной ответственности не привлекался.

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

в органах управления указанных организаций должностей не занимал.

Полномочия исполнительного органа кредитной организации - эмитента управляющей организации (управляющему) не переданы.

5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента:

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом:

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, в т.ч. НДФЛ, тыс. руб.	Вид расходов, компенсированные эмитентом	Размер расходов, в т.ч. НДФЛ, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Совет директоров				
12 месяцев 2018 года	-	Выплаты не осуществлялись	-	-
I квартал 2019	-	Выплаты не	-	-

года		осуществлялись		
Правление				
12 месяцев 2018 года	Общая сумма заработной платы, включая премиальные выплаты	10 418	-	-
I квартал 2019 года	Общая сумма заработной платы, включая премиальные выплаты	2 385		

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

указанные решения не принимались, соглашения отсутствуют.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента.

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

Внешний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров Банка сроком до следующего годового общего собрания акционеров Банка.

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а так же занимать иные должности в органах управления Банка.

Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

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

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

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

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

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

При выполнении своих функций Ревизионная комиссия реализует следующие виды полномочий:

1) осуществляет проверку финансовой документации Банка, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

2) осуществляет проверку законности заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, расчетов с юридическими и физическими лицами;

3) проводит анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям;

4) осуществляет проверку соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности установленных нормативов, правил, инструкций и пр.;

5) проводит анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления финансовыми и операционными рисками, выявление резервов улучшения экономического состояния и выработку рекомендаций для органов управления;

6) осуществляет проверку своевременности и правильности платежей по счетам клиентов, платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;

7) осуществляет проверку правильности составления годового баланса Банка, отчетной документации для налоговой инспекции, статистических органов, органов государственного управления и подтверждает правильность их составления, если этого требуют положения законодательства;

8) осуществляет проверку правомочности решений, принятых Советом директоров Банка и Правлением Банка, их соответствия Уставу Банка и решениям Общего собрания акционеров Банка;

9) проводит анализ решений Общего собрания акционеров Банка, вносит предложения по их изменению при расхождении с законодательством и подзаконными нормативными актами;

10) осуществляет проверку выполнения предписаний по устранению нарушений и недостатков, ранее выявленных Ревизионной комиссией.

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

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

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

Внутренний контроль Банка осуществляется в целях обеспечения:

~ эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

~ достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) БАНКА в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

~ соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

~ исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

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

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

~ Систему органов внутреннего контроля составляют:

~ Органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление Банка, Президент Банка;

~ главный бухгалтер (его заместитель);

~ служба внутреннего контроля;

~ служба внутреннего аудита;

~ ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

Система внутреннего контроля включает следующие направления:

обеспечение соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая акты Правительства РФ и указания Банка России, а также иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность;

исключение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности;

контроль со стороны органов управления за организацией деятельности;

контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

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

В Банке действует Тематический комитет по аудиту и управлению банковскими рисками при Совете директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО).

Направлениями деятельности Комитета являются:

- оценка кандидатов в аудиторы Банка и подготовка рекомендаций Совету директоров по выбору внешнего аудитора и размеру вознаграждения за его услуги;

- оценка кандидатов в члены ревизионной комиссии, предложенных акционерами, и подготовка рекомендаций по составу ревизионной комиссии общему собранию акционеров;

- рассмотрение кандидатур на должность руководителя службы внутреннего контроля Банка и предоставление рекомендаций Совету директоров по кандидатуре лица на утверждение в данной должности;

- оценка эффективности процедур внутреннего контроля Банка и подготовка предложений по их совершенствованию;

- разработка рекомендаций по устранению нарушений, выявленных службой внутреннего контроля, внешним аудитором, ревизионной комиссией, Банком России и органами государственной власти, и предотвращению подобных нарушений в будущем;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- рассмотрение политики Банка по управлению рисками, подготовка рекомендаций по ее утверждению Советом директоров и предложений по ее пересмотру;

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

- оценка рекомендаций внешнего аудитора в сфере управления рисками и контроль решения топ-менеджерами проблем, выявленных внутренними и внешними аудиторами (совместно со службой внутреннего контроля).

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

- разработка основных принципов управления банковскими рисками;

- разработка и периодический пересмотр основных рисков Банка, включая финансовые, оперативные и правовые, принципов и политики, посредством которой исполнительные органы идентифицируют, оценивают, управляют и периодически пересматривают эти риски;

- содействие исполнительным органам в организации и подготовке финансовой отчетности Банка и в обеспечении достоверности, прозрачности и полноты раскрываемой финансовой информации;

- выявление и анализ существенных вопросов в сфере бухгалтерского учета и отчетности, включая вопросы, которые отражены в выпущенных в последнее время предписаниях регулирующих органов и документах профессиональных ассоциаций, а также формирование мнения о влиянии этих вопросов на составление финансовой отчетности Банка;

- разрешение проблем, возникающих при проведении аудита, включая введение любых ограничений в отношении объема аудиторских процедур или доступа к информации;

- оценка деятельности контрольно-ревизионных органов и представление рекомендаций по повышению эффективности их работы;
- анализ отчетов контрольно-ревизионных органов и представление рекомендаций по планам проверок, инициирование внеочередных и целевых проверок.

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

В состав Тематического комитета по аудиту и управлению банковскими рисками в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО) входят следующие члены:

№ п/п	ФИО	Должность
	Владимирова Татьяна Фингизовна	Генеральный директор АО «Шелангерский химзавод «Сайвер», член Совета директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)
2	Чайкин Сергей Анатольевич	Индивидуальный предприниматель, Председатель Совета директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации-эмитента), его задачах и функциях:

С целью своевременного проведения мероприятий внутреннего контроля направленных на обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка в Банке создана служба внутреннего контроля.

Основные функции службы внутреннего контроля:

- ~ выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);
- ~ учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- ~ мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- ~ направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- ~ координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- ~ мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- ~ участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- ~ информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- ~ выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- ~ анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- ~ анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- ~ участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- ~ участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- ~ участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами.

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

Служба внутреннего контроля представляет ежегодные отчеты о проведенной работе, включающие информацию о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по

управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности кредитной организации с высоким уровнем регуляторного риска, о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении исполнительным органам Банка – Правлению Банка и Президенту Банка, а также Совету директоров Банка. Руководитель службы внутреннего контроля незамедлительно информирует исполнительные органы Банка – Правление Банка и Президента Банка, а также Совет директоров Банка по вопросам деятельности Службы внутреннего контроля, установленным Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

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

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

Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность Президентом Банка по представлению Правления и освобождается от должности Президентом Банка.

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

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

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

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

Основными задачами Службы управления рисками являются:

- ~ выявление и идентификация рисков, присущих деятельности Банка, а также потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- ~ выделение значимых рисков для Банка, оценка этих рисков и степень подверженности им;
- ~ агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков;
- ~ контроль за объемами рисков и расчет капитала на их покрытие на постоянной основе (т.е. планирование капитала);
- ~ мониторинг и оценка решений по принятию определенных рисков, мер, направленных на смягчение рисков, и соответствия принимаемых решений утвержденным советом директоров целевым показателям устойчивости к риску/склонности к риску и стратегии по управлению рисками и капиталом;
- ~ представление отчетов исполнительным органам и, в предусмотренных случаях, Совету директоров Банка по всем указанным вопросам;
- ~ контроль за приемлемым уровнем банковских рисков и достаточности капитала на их покрытие;
- ~ контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных лимитов по отдельным банковским операциям;
- ~ в случае необходимости оперативное принятие своевременных мер, направленных на снижение уровней рисков, принимаемых Банком в своей деятельности.

Основными функциями Службы управления рисками являются:

- ~ мониторинг соблюдения лимитов по основным банковским рискам, утвержденных Советом директоров Банка, в случае превышения лимитов своевременное доведение данной информации до сведения Финансового комитета и Президента Банка;
- ~ оценка рыночных рисков, кредитных рисков, рисков контрагентов и рисков ликвидности по всем видам банковских операций с участием экономического управления Банка на ежедневной основе;
- ~ оценка (при наличии методик, рекомендуемых Банком России) агрегированных оценок банковских рисков;
- ~ подготовка предложений по установлению и изменению кредитных и рыночных лимитов, лимитов на контрагентов, учитывая факторы подверженности рискам;
- ~ подготовка предложений по оптимальному распределению ресурсов между всеми видами активных операций Банка и эффективное их использование;

- ~ участие в разработке нормативных документов Банка по управлению банковскими рисками и достаточностью капитала;
- ~ периодическое рассмотрение размеров внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг;
- ~ участие в разработке мероприятий, направленных на снижение уровней рисков, принимаемых Банком в своей деятельности;
- ~ определение уровней рисков и склонности к риску при внедрении новых финансовых инструментов в Банке;
- ~ установление и поддержание информационных потоков внутри Банка по вопросам, относящимся к сфере деятельности Службы.

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

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

Информация о наличии у кредитной организации – эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

В целях осуществления эффективности, надежности функционирования системы внутреннего контроля, содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- ~ проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банком (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка);
- ~ проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- ~ проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- ~ проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- ~ проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- ~ оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- ~ проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- ~ проверку деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;
- ~ другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

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

Банка.

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

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

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

Деятельность сотрудников Службы внутреннего аудита в Банке является исключительной.

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

Сведения о политике кредитной организации – эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, и о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

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

Положение «О системе управления рисками и капиталом в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО)» (Утверждено Советом директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), Протокол №09 от 26.12.2018) устанавливает основные принципы, цели и задачи системы управления рисками и капиталом, ее организационную структуру, методы и процедуры управления значимыми рисками, внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), контроль оценки эффективности системы управления рисками и капиталом.

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

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

Система управления рисками и капиталом строится на следующих принципах:

1. Ответственность и полномочия.

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

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

Управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка.

3. Осведомленность о риске.

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

4. Управление деятельностью с учетом принимаемого риска.

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

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

5. Ограничение рисков.

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

6. Разделение функций, полномочий и ответственности.

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

7. Непрерывность.

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

8. Централизованный подход.

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

9. Совершенствование деятельности.

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

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

Положение «По обеспечению сохранности сведений ограниченного доступа в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО)» (утверждено решением Правления Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), Протокол №04 от 30.03.2017);

Порядок предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (Протокол Совета директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) от 20.12.2016 №10);

Политика по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО) (Протокол Совета директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) от 20.12.2016 № 10).

Политика информационной безопасности Банка «Йошкар-ола» (ПАО) (утверждено решением Правления Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), Протокол № 16 от 29.11.2018).

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за её финансово-хозяйственной деятельностью:

Ревизионная комиссия кредитной организации - эмитента:

1.

Фамилия, имя, отчество:	Грачёва Надежда Анатольевна
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	высшее, Марийский государственный технический университет по специальности «Государственное и муниципальное управление» (квалификация – Менеджер, 2005 г.)

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.05.2018	по настоящее время	Член Ревизионной комиссии	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)

01.02.2018	по настоящее время	Начальник отдела аналитической и организационной работы	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл
01.04.2008	31.01.2018	Начальник отдела реестров	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

родственных связей не имеет.

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

к административной и уголовной ответственности не привлекался.

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

в органах управления указанных организаций должностей не занимал.

2.

Фамилия, имя, отчество:	Толбаева Елена Вячеславовна
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	высшее, Международный открытый университет Поволжья по специальности «Бухгалтерский учёт и аудит» (квалификация - Экономист, 2000 г.)

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
19.07.2017	по настоящее время	Член Ревизионной комиссии	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
04.03.2016	по настоящее время	Консультант отдела тарифного регулирования	Администрация городского округа «Город Йошкар-Ола»
10.03.2015	03.03.2016	Консультант отдела анализа и тарифного регулирования	Администрация городского округа «Город Йошкар-Ола»

21.11.2006	09.03.2015	Главный бухгалтер	Общество с ограниченной ответственностью «Марийский бензин плюс»
------------	------------	-------------------	--

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

родственных связей не имеет.

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

к административной и уголовной ответственности не привлекался.

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

в органах управления указанных организаций должностей не занимал.

3.

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

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

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

			имущества Республики Марий Эл
01.01.2007	29.02.2016	Старший специалист I разряда	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

родственных связей не имеет.

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

к административной и уголовной ответственности не привлекался.

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

в органах управления указанных организаций должностей не занимал.

Служба внутреннего аудита

Фамилия, имя, отчество:	Ахметова Зоя Алексеевна
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	высшее, Марийский государственный университет по специальности «Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности» (квалификация - Экономист по бухгалтерскому учету в сельском хозяйстве, 1989 г.), Марийский государственный технический университет, присуждена степень магистра экономики по направлению «Экономика», 2012 г.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.09.2014	по настоящее время	Руководитель службы внутреннего аудита	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
16.06.2005	31.08.2014	Руководитель службы внутреннего контроля	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

родственных связей не имеет.

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

к административной и уголовной ответственности не привлекался.

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

в органах управления указанных организаций должностей не занимал.

Служба внутреннего контроля

Фамилия, имя, отчество:	Алексеева Эльза Зульбиртовна
Год рождения:	1983
Сведения об образовании:	высшее, ГОУ ВПО «Марийский государственный университет» по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (квалификация – Экономист, 2005 г.)

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
08.02.2017	по настоящее время	Руководитель службы внутреннего контроля	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
03.10.2011	07.02.2017	Начальник дополнительного офиса «Покровский»	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)

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

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

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

родственных связей не имеет.

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

к административной и уголовной ответственности не привлекался.

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

в органах управления указанных организаций должностей не занимал.

Служба управления рисками

Фамилия, имя, отчество:	Игнатьев Андрей Александрович
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	высшее, Марийский государственный университет по специальности «Физик» (квалификация – Физик, 1993 г.), Марийский государственный технический университет по специальности «Финансы и кредит» (квалификация – Экономист, 2004 г.).

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
06.07.2018	по настоящее время	Руководитель службы управления рисками	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
27.12.2016	05.07.2018	Ведущий экономист экономического управления	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
13.02.2008	26.12.2016	Начальник экономического управления	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)

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

организации - эмитента:		
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

родственных связей не имеет.

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

к административной и уголовной ответственности не привлекался.

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

в органах управления указанных организаций должностей не занимал.

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом:

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, в т.ч. НДФЛ, тыс. руб.	Вид расходов, компенсированные кредитной организацией - эмитентом	Размер расходов, в т.ч. НДФЛ, тыс. руб.
1	2	3	4	5
Ревизионная комиссия				
12 месяцев 2018 года	-	Выплаты не осуществлялись	-	-
Служба внутреннего аудита				
12 месяцев 2018 года	Общая сумма заработной платы, включая премиальные выплаты	1 188	-	-
I квартал 2019 года	Общая сумма заработной платы, включая премиальные выплаты	218		
Служба внутреннего контроля				
12 месяцев 2018 года	Общая сумма заработной платы, включая премиальные выплаты	485	-	-
I квартал 2019 года	Общая сумма заработной платы, включая премиальные	116		

		выплаты		
Служба управления рисками				
12 месяцев 2018 года	Общая сумма заработной платы, включая премиальные выплаты	494	-	-
I квартал 2019 года	Общая сумма заработной платы, включая премиальные выплаты	112		

Расходы, связанные с исполнением функций членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, компенсированные кредитной организацией - эмитентом отсутствуют.

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

указанные решения не принимались, соглашения отсутствуют.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер начисленной заработной платы и выплат социального характера:

Наименование показателя	на 01.04.2019
Средняя численность работников, чел.	189
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб.	17 947
Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс. руб.	346

Факторы, которые, по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента:

изменение численности сотрудников кредитной организации - эмитента за анализируемый период не является для кредитной организации - эмитента существенным.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники):

к ключевым сотрудникам, оказывающим существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка относятся члены Правления Банка. Сведения о них указаны в п. 5.2.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашений или обязательств, касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента.

Сведения о соглашениях или обязательствах: нет сведений.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации - эмитента опционов кредитной организации - эмитента:

Банк не предоставляет опционы сотрудникам (работникам) Банка.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала: 9.

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента:
номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента нет.

Общее количество лиц, включенных в список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список и даты составления такого списка:

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

дата составления списка: 25.06.2018.

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций: 0 штук.

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

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами её уставного капитала или не менее чем пятью процентами её обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

1.

Наименование:	Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл	
Место нахождения:	424003, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, наб. Брюгге, д.3	
ИНН:	1200001726	
ОГРН:	1021200780512	
Размер доли акционера кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:		77,91%
Размер доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:		77,91%

Сведения о лицах, контролирующих акционера кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, а в случае отсутствия таких лиц, сведения о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций акционера кредитной организации - эмитента:

Лица, контролирующие акционера кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, отсутствуют.

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций акционера кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, отсутствуют.

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации - эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

акции кредитной организации - эмитента, принадлежащие Республике Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя не зарегистрированы.

2.

Фамилия, имя, отчество:	Николаев Кирилл Михайлович
Размер доли акционера кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	12,47%
Размер доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:	12,47%

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Размер доли уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящийся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

80,64%.

Сведения о лице, управляющем государственным, муниципальным пакетом акций:
таких лиц нет.

Сведения о лицах, которые от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

1. Министерство государственного имущества Республики Марий Эл	
Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл
Место нахождения:	424003, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, наб. Брюгге, д. 3
Фамилия, имя, отчество (для физического лица):	-
Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:	77,91 %
2. Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации городского округа «Город Йошкар-Ола»	
Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации городского округа «Город Йошкар-Ола»

организации):	
Место нахождения:	424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский пр., д. 27
Фамилия, имя, отчество (для физического лица):	-
Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:	2,73 %
Наличие специального права («золотой акции») на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении кредитной организацией - эмитентом акционерным обществом нет.	

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации - эмитента одному акционеру может принадлежать количество акций:

ограничения отсутствуют.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации - эмитента:

ограничения отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации - эмитента:

ограничения отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

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

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации - эмитента:

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

при увеличении уставного капитала за счет имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории, что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала за счет имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается;

приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов – предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

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

Иные ограничения, закрепленные Уставом.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами её уставного капитала или не менее чем пятью процентами её обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее, чем пятью процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ п/п	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента: «24» апреля 2018 года							
1	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл	424003, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, наб. Брюгге, д.3	1021200780512	1200001726	77,91	77,91
2	Николаев Кирилл Михайлович	Николаев Кирилл Михайлович	нет данных	Николаев Кирилл Михайлович	нет данных	12,47	12,47

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента: «25» июня 2018 года							
1	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл	424003, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, наб. Брюгге, д.3	1021200780512	1200001726	77,91	77,91
2	Николаев Кирилл Михайлович	Николаев Кирилл Михайлович	нет данных	Николаев Кирилл Михайлович	нет данных	12,47	12,47

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объёме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

указанные сделки отсутствуют.

Информация по каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

указанные сделки отсутствуют.

Информация по каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и которая требовала одобрения, но не была одобрена уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента (решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение являлось обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации):

указанные сделки отсутствуют.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Поскольку ценные бумаги кредитной организации - эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, и кредитная организация - эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, информация в данный пункт не включается.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

№ пп 1	Наименование формы отчетности, иного документа 2	Номер приложения к ежеквартальному отчету 3
1.	АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Йошкар-ола» (ПАО) за 2018 год, подготовленное ООО «Листик и Партнеры»	
2.	БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 год	
3.	ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2018 год	
4.	ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года	
5.	ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года	Приложение 1
6.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года	
7.	ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на январь 2019 года	
8.	ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) за 2018 год	

б) годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности:

Кредитная организация – эмитент с 01.01.2019 года не составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, так как является банком с базовой лицензией.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ п/п	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1.	БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за I квартал 2019 года	
2.	ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за I квартал 2019 года	
3.	ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (публикуемая форма) на 01 апреля 2019 года	
4.	ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма) на 01 апреля 2019 года	Приложение 2
5.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01 апреля 2019 года	
6.	ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на 01 апреля 2019 года	
7.	ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) за I квартал 2019 года	

б) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на русском языке:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности кредитной организацией - эмитентом не составляется.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России кредитная организация - эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних обществ, и не входит в консолидированную группу.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Основные положения учётной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учёта кредитной организации - эмитента:

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой Банка, утвержденной приказом Президента Банка от 28 декабря 2019 года № 222-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», 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, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, открытости, приоритета содержания над формой.

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.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи. 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.

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 по стоимости каждой единицы, отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования.

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

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 процента 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.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки.

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 № 3054-У 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.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Поскольку ценные бумаги кредитной организации - эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, информация в данный пункт не включается.

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года

Сведения о существенных изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала:

На основании решения Совета директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) от 18 декабря 2017 года (Протокол №15) нежилое помещение, расположенное по адресу: РМЭ, г. Йошкар-Ола, ул. Пархоменко, д.6 было включено в реестр непрофильных активов Банка, так как данное помещение не использовалось для осуществления основного вида деятельности и не оказывало влияние на достижение целей и задач, предусмотренных Программой развития Банка. В апреле 2018 года данное имущество было реализовано согласно договора купли-продажи недвижимого имущества от 17.04.2018, и таким образом выбыло из состава имущества кредитной организации - эмитента и списано с баланса Банка по балансовой стоимости 2 423 800, 00 руб.

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах, в случае если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, с даты начала последнего завершенного отчетного года и до даты окончания отчетного квартала:

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала: 29 909 600 руб.

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации - эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	29 909 600	100,0
Привилегированные акции	0	0,0

Информация о величине уставного капитала кредитной организации - эмитента, приведенной в настоящем пункте, соответствует уставу кредитной организации - эмитента.

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершённый отчетный год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала: изменения отсутствуют.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации эмитента:

Высшим органом управления кредитной организации – эмитента является Общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в заочной форме дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании, проводимом в форме собрания (совместного присутствия);
- дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при

подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться;

- категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

1. Все проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередным.

2. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

3. Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее, чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

4. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

5. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

6. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», когда Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка или в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Порядок определения даты проведения, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению Общего собрания акционеров устанавливаются Советом директоров Банка в соответствии с требованиями Устава.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Повестка дня Общего собрания акционеров утверждается Советом директоров Банка.

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров, а равно требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров, должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ) каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нём, предусмотренные внутренними документами Банка. Предложение (требование) о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями.

Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания срока, установленного Уставом Банка.

Решение Совета директоров Банка об отказе во включении в повестку дня отдельных вопросов, предложенных инициаторами созыва собрания, а равно об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров, может быть принято исключительно в следующих случаях:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного Федеральным законом «Об акционерных обществах» количества голосующих акций;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров общества, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Мотивированное решение об отказе о включении вопроса в повестку дня годового Общего собрания, а равно решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров, направляется акционерам, внесшим вопрос, или лицам, направившим требование, не позднее 3 (трех) дней со дня принятия такого решения.

Решение Совета директоров Банка об отказе о включении вопроса в повестку дня годового Общего собрания акционеров или об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Информация (материалы), предоставляемая (предоставляемые) для подготовки и проведения Общего собрания акционеров, должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении головного офиса Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации эмитента, а также итогов голосования:

Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование и доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее 4 рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 рабочих дней после

закрывается Общим собранием акционеров. Протокол подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- ~ место и время проведения Общего собрания акционеров;
- ~ общее количество голосов, которыми обладают акционеры - владельцы голосующих акций Банка;
- ~ количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в собрании;
- ~ председатель и секретарь собрания, повестка дня собрания.

В протоколе Общего собрания акционеров Банка должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием и другие положения, предусмотренные действующим законодательством.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Коммерческие организации, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций, отсутствуют.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке): указанные сделки не совершались.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

Кредитные рейтинги за последний завершенный отчетный год, а также за первый квартал текущего года не присваивались.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102802В	04.09.1998	Обыкновенные именные	-	100
10102802В	02.11.1998	Обыкновенные именные	-	100
10102802В	30.06.2004	Обыкновенные именные	-	100
10102802В	10.12.2004	Обыкновенные именные	-	100
10102802В	02.08.2005	Обыкновенные именные	-	100
10102802В	21.04.2011	Обыкновенные	-	100

		именные		
10102802В	26.04.2013	Обыкновенные именные	-	100

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.

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102802В	299 096
Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчёта об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчёта об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	0
Количество объявленных акций:	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10102802В	300 904
Количество акций, находящихся на балансе 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 владельцев акций в соответствии с Уставом Банка:

Государственный регистрационный номер выпуска акций	Права владельцев
10102802В	Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру её владельцу одинаковый объём прав. 1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право: - участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; - получать дивиденды;

	<ul style="list-style-type: none"> - получить часть имущества Банка в случае его ликвидации; - участвовать в управлении делами Банка; - в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией; - обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом; - требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков; - оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка. <p>2. Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом или Уставом Банка.</p> <p>3. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком принадлежащих им акций.</p>
--	--

Других выпусков эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, кредитной организацией-эмитентом не производилось.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

Других выпусков эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, кредитной организацией - эмитентом не производилось.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Кредитная организация - эмитент не осуществляет эмиссию облигаций.

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

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

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

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

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

номер:	№ 045-13960-000001
дата выдачи	13.09.2002 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	20 сентября 2012 года
--	-----------------------

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

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

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

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

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

ОГРН 1027700047275

ОКПО 44786852

ИНН 7704028206

КПП 121502001

Документарных ценных бумаг эмитента с обязательным централизованным хранением в обращении нет.

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Все владельцы ценных бумаг кредитной организации – эмитента являются резидентами.

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента

За пять последних завершенных отчетных лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала решение о выплате дивидендов не принималось.

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Кредитная организация-эмитент не осуществляла эмиссию облигаций.

8.8. Иные сведения

Иная информация о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах настоящего раздела:

иных сведений о кредитной организации-эмитенте и ее ценных бумагах не имеется.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Кредитная организация - эмитент не является эмитентом ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Банка "Йошкар-Ола" (публичное акционерное общество)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка "Йошкар-Ола" (публичное акционерное общество) (ОГРН 1021200004748 424006, Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул. Панфилова, д.39 г), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка "Йошкар-Ола" (публичное акционерное общество) по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию, приведенную в разделе 6 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о том, что по состоянию на 1 января 2019 года норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6), отраженный в форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности", превышает максимально допустимое значение.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской отчетности Банка "Йошкар-Ола" (публичное акционерное общество) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 28 февраля 2018 года.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в

годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ

О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ

ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-1

"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Банка "Йошкар-Ола" (публичное акционерное общество) (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка "Йошкар-Ола" (публичное акционерное общество за 2018 год мы провели проверку:

-выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

-соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

за исключением норматива Н6, значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего

аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Лужьянов Д.А.

Руководитель проверки

Артемьева Н.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454090, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606060856

28 февраля 2019 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации)

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, 7	152 691	152 890
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1, 7	158 477	192 551
2.1	Обязательные резервы	3.1, 7	3 146	16 177
3	Средства в кредитных организациях	3.1	32 356	16 869
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	1 752 170	2 073 148
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.4	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3.6	1 390	4 719
9	Отложенный налоговый актив	3.7	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.8	95 822	95 030
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.9	22 433	25 002
12	Прочие активы	3.10	19 224	12 143
13	Всего активов		2 234 563	2 572 352
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.11	0	0
15	Средства кредитных организаций	3.12	39	9
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.13	1 862 116	2 115 601
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.13	1 573 061	1 756 021
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.14	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.15	867	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3.16	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	3.17	1 452	1 220
21	Прочие обязательства	3.18	41 874	132 750
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.19	2 779	10 046
23	Всего обязательств		1 909 127	2 259 626
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.20	29 910	29 910
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

26	Эмиссионный доход	3.20	53 000	53 000
27	Резервный фонд	3.21	1 495	1 495
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3.22	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.10	33 026	33 481
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		196 224	271 029
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4	11 781	- 76 189
35	Всего источников собственных средств		325 436	312 726
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.24	139 731	263 527
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.25	867	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент Банка

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Подпись

Главный бухгалтер

Москвичева Ольга Витальевна

Подпись

Исполнитель: Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«27» февраля 2019 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации)

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	207 925	269 636
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1.4	60 191	83 792
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1.4	147 734	185 844
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1.4	97 210	128 077
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1.4	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4	97 210	128 077
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		110 715	141 559
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	- 4 556	- 103 416
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2	- 238	- 967
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		106 159	38 143
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, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		4 249	4 014
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		916	- 223
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	89 148	98 591
15	Комиссионные расходы	1.4	6 424	6 955
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для		0	0

	продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	- 13 031	- 15 036
19	Прочие операционные доходы		3 032	7 050
20	Чистые доходы (расходы)		184 049	125 584
21	Операционные расходы	1.4, 4.3	161 356	192 949
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4	22 693	- 67 365
23	Возмещение (расход) по налогам	4.6	10 912	8 824
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1.4	11 706	- 76 189
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		75	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	11 781	- 76 189

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	11 781	- 76 189
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 223	2 114
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		- 223	2 114
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		232	422
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 455	1 692
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	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		- 455	1 692
10	Финансовый результат за отчетный период	1.4	11 326	- 74 497

Президент Банка

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Подпись

Главный бухгалтер

Москвичева Ольга Витальевна

Подпись

Исполнитель: Т.Э. Багдадишвили
Телефон: (8362) 42-99-08
«27» февраля 2019 г.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ
ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на «01» января 2019 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации)
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. Информация об уровне достаточности капитала
тыс. руб.

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):		207 642	194 328
2.1	прошлых лет		194 840	271 029
2.2	отчетного года		12 802	-76 701
3	Резервный фонд	3.21	1 495	1 495
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		292 047	278 733
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		1 671	1 067
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	266
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		290 376	277 400
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)		290 376	277 400

11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		33 026	33 481
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 участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		33 026	33 481
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		323 402	310 881
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1 312 897	1 444 560
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 354 180	1 486 447

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		2 509 504	2 177 336	768 912	2 733 553	2 512 210	896 442
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов		676 228	676 228	0	1 010 946	1 010 946	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		917 543	915 245	183 508	758 860	756 594	151 772
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		915 733	585 863	585 404	963 747	744 670	744 670
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования		0	0	0	0	0	0

	к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
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 ссуды 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:		54 911	54 072	79 813	143 226	56 364	83 303
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		7 279	6 479	8 423	7 303	6 216	8 081
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		47 632	47 593	71 390	135 923	50 148	75 222
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	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 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом		0	0	0	0	0	0

	риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		140 598	137 819	867	263 527	253 481	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		867	867	867	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		139 731	136 952	0	263 527	253 481	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	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
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего в том числе:	8	40 261	40 011
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		268 409	239 702
6.1.1	чистые процентные доходы		167 224	141 559
6.1.2	чистые непроцентные доходы		101 185	98 143
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, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8	0	6 564
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		0	525,12
7.4	товарный риск		0	0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату,	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный	Данные на начало отчетного года,
--------------	-------------------------	-----------------	--------------------------	--	----------------------------------

			тыс. руб.	период, тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.3	335 786	17 535	318 251
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.3	280 167	4 846	275 321
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.3	52 840	19 956	32 884
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.3	2 779	- 7 267	10 046
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 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 Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №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:	681	10,0	68	0,0	0	- 10,0	- 68
1.1	ссуды	681	10,0	68	0,0	0	- 10,0	- 68
2	Реструктурированные ссуды	143 047	7,2	10 322	1,9	2 658	- 5,3	- 7 664
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,0	0	0,00	0	0,0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего в том числе:	81 509	18,1	14 752	2,0	1 614	- 16,1	- 13 138
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,0	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	0,0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,0	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	0,0	0
8	Условные обязательства кредитного характера пред контрагентами, имеющими	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0

	признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							
--	--	--	--	--	--	--	--	--

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 тыс. руб.

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 Положением 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

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 по обязательствам перед Банком России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 135 563	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	34 954	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	693 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 141 600	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	45 037	0
8	Основные средства	0	0	152 123	0
9	Прочие активы	0	0	68 516	0

[Раздел 4.](#) Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.					
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.					
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент					

[Раздел 5.](#) Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)
2	Идентификационный номер инструмента	10102802В
3	Применимое право	Россия
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	29 910
9	Номинальная стоимость инструмента	29 910 / российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.09.1998 02.11.1998 30.06.2004 10.12.2004 02.08.2005 21.04.2011 26.04.2013
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет

22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Положения Банка России №509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе: «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.olabank.ru.

[Раздел «Справочно»](#)

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 2.5, 6).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 80 983 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 53 644 ;
1.2. изменения качества ссуд 27 339 ;
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 76 137 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
2.2. погашения ссуд 62 546 ;
2.3. изменения качества ссуд 13 591 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
2.5. иных причин 0 .

Президент Банка

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Подпись

Главный бухгалтер

Москвичева Ольга Витальевна

Подпись

Исполнитель: Т.Э. Багдадишвили
Телефон: (8362) 42-99-08
«27» февраля 2019 г.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на «01» января 2019 г.

Кредитной организации Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации Россия, 424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, 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, имеющихся в наличии для продажи, 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)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5	29910	0	53000	0	31791	0	0	1495	0	271029	387225
2	Влияние изменений положений учетной политики		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
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	5	29910	0	53000	0	31791	0	0	1495	0	271029	387225
5	Совокупный доход за	4	0	0	0	0	1692	0	0	0	0	-76189	-74497

	предыдущий отчетный период:												
5.1	прибыль (убыток)	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-76189	-76189
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	1692	0	0	0	0	0	1692
6	Эмиссия акций:	3.20	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
6.2	эмиссионный доход		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
7.1	приобретения		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
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	3.8	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
9.1	по обыкновенным акциям		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
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	-2	0	0	0	0	0	-2
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5	29910	0	53000	0	33481	0	0	1495	0	194840	312726
13	Данные на начало отчетного года	5	29910	0	53000	0	33481	0	0	1495	0	194840	312726
14	Влияние изменений положений учетной политики		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
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	5	29910	0	53000	0	33481	0	0	1495	0	194840	312726
17	Совокупный доход за отчетный период:	4	0	0	0	0	-455	0	0	0	0	11781	11326
17.1	прибыль (убыток)	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11781	11781
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	-455	0	0	0	0	0	-455
18	Эмиссия акций:		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
18.2	эмиссионный доход		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
19.1	приобретения		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
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	3.8	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
21.1	по обыкновенным акциям		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
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	1384	1384
24	Данные за отчетный период	5	29910	0	53000	0	33026	0	0	1495	0	208005	325436

Президент Банка _____
подпись

Кулалаева Ольга
Геннадиевна

Главный бухгалтер _____
подпись

Москвичева Ольга
Витальевна

Исполнитель: Т.Э. Багдадишвили
Телефон: (8362) 42-99-08
«27» февраля 2019 г.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,
ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на «01» января 2019 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации)
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 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент						
				на отчетную дату			на начало отчетного года			
1	2	3	4	5			6			
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)									
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5, 8	Минимум 6,0	22,1			19,2			
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5, 8	Минимум 8,0	23,9			20,9			
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)									
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)									
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)									
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8	Минимум 50,0	131,9			136,0			
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)			0			0			
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	8	Максимум 20,0	макс значение	кол-во нарушен.	длительность	макс значение	кол-во нарушен.	длительность	
				84,9	5	30	22,1	0	0	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)									
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)									
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)									
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и									

	участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)									
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)									
15	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)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)									
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)									
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	8	Максимум 20,0	макс знач ение	кол- во нару шен.	Дли тель ност ь	макс знач ение	кол- во нару шен.	дли тель ност ь	
				10,3	0	0	15,5	0	0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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) не предоставляет в Банк России отчетность по [форме 0409122](#) «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»»).

Президент Банка

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Подпись

Главный бухгалтер

Москвичева Ольга Витальевна

Подпись

Исполнитель: Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«27» февраля 2019 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» января 2019 г.

Кредитной организации Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации)
Адрес (место нахождения) кредитной организации
Россия, 424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, 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	20 882	14 202
1.1.1	проценты полученные	4	209 649	271 607
1.1.2	проценты уплаченные	4	- 113 473	- 146 229
1.1.3	комиссии полученные	4	89 793	98 591
1.1.4	комиссии уплаченные	4	- 6 359	- 6 955
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4	4 249	4 014
1.1.8	прочие операционные доходы	4	2 180	- 6 054
1.1.9	операционные расходы	4	- 157 658	- 189 406
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	4	- 7 499	- 11 366
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		- 15 711	- 23 152
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3.1	13 031	630
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	3.3	318 979	- 44 476
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	3.10	- 19 227	- 1 274
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	30	- 192
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.13	- 255 178	- 48 325
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	867	- 183
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3.18	- 74 213	70 668
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	-	5 171	- 8 950
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых	-	0	0

	активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»			
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.8	- 4 414	1 215
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.8	1 067	922
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 3 347	2 137
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
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2 547	- 478
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3.1, 7	4 371	- 7 291
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1, 7	336 007	343 298
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1, 7	340 378	336 007

Президент Банка

Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Главный бухгалтер

Подпись

Москвичева Ольга Витальевна

Исполнитель: Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«27» февраля 2019 г.

1. Существенная информация о Банке

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 20.07.2018 № 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 31 декабря 2018 года составила 222 сотрудника (за 31 декабря 2017 года – 263 сотрудника).

За 31 декабря 2018 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 2017 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 12 месяцев 2018 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.

В течение 12 месяцев 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году. Банк России озвучил следующий прогноз по годовой инфляции по 2020 год:

временное превышение инфляцией 4% в 2019 году в связи с запланированным увеличением налога на добавленную стоимость. Это повышение будет иметь разовый эффект на цены;

в начале 2020 года годовые темпы роста потребительских цен вернуться к 4%.

За 2018 год инфляция составила 4,2% после минимальных за всю новейшую историю России 2,5% в 2017 году. Рост цен по итогам 2018 года совпал с верхней границей прогноза ЦБ (3,9%-4,2%) и оказался существенно выше уточненного прогноза правительства от сентября, заложенного в поправки в бюджет на 2018 год (3,4%).

Кредитный рейтинг РФ за отчетный период повышен до инвестиционного уровня «BBB-» с прежнего спекулятивного уровня «BB+», прогноз по рейтингам изменен с «позитивного» на «стабильный» (агентство Standard & Poor's). МВФ ожидает в 2019 году ВВП России на уровне 1,5%.

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

По итогам 2018 года прибыль Банка с учетом прочего совокупного дохода составила 11,3 млн. рублей (форма 0409807). Капитал Банка составил на отчетную дату: 323,4 млн. рублей (форма 0409813).

В соответствии с утвержденной Программой развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2018-2020 годы (протокол Совета директоров Банка № 02 от 02.04.2018) главными целями развития Банка на планируемый период признаются: достижение размера собственных средств (капитала) Банка – не менее 350 млн. рублей; повышение производительности труда, в том числе за счет совершенствования организационной структуры; повышение доходности кредитного портфеля, в том числе за счет увеличения доли кредитов, предоставляемых в рамках портфелей однородных ссуд; сохранение доли Банка на рынке банковских услуг Республики Марий Эл.

Данный документ определяет приоритеты и цели развития Банка на 2018-2020 годы. Методической базой при составлении настоящей Программы является Положение о разработке, утверждении и изменениях (корректировке) Программы (стратегии) развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), утвержденное Советом директоров Банка 26.05.2008 года, протокол № 06, с учетом изменений, утвержденных Советом директоров Банка 20.12.2016, протокол №10.

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.

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

Наименование показателя	Значение за 12 месяцев 2018, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме доходов за 12 месяцев 2018, %	Значение за 12 месяцев 2017, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме доходов за 12 месяцев 2017, %
Процентные доходы	207 925	68,3	269 636	71,1
Комиссионные доходы	89 148	29,3	98 591	26,0
Прочие операционные доходы	3 032	1,0	7 050	1,9
Доходы от операций с иностранной валютой	4 249	1,4	4 014	1,0
Итого основных доходов	304 354	100,0	379 291	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 22,9% или 61,7 млн. рублей, снижение комиссионных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 9,6% или 9,4 млн. рублей. Снижение процентных доходов связано с уменьшением размера кредитного портфеля, замещением части кредитного портфеля корпоративному сектору менее доходными, но более надежным размещением в кредиты органам государственного управления.

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

Наименование показателя	Значение за 12 месяцев 2018, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме расходов за 12 месяцев 2018, %	Значение за 12 месяцев 2017, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме расходов за 12 месяцев 2017, %
Процентные расходы	(97 210)	35,2	(128 077)	38,0
Расходы на содержание персонала	(94 167)	34,1	(116 224)	34,5
Аренда	(21 444)	7,8	(28 084)	8,3
Ремонт и содержание основных средств, амортизация, списание материальных запасов, услуги связи	(24 810)	9,0	(27 142)	8,1
Страхование	(10 461)	3,8	(9 037)	2,7
Охрана	(5 923)	2,1	(7 460)	2,2
Другие операционные расходы	(4 551)	1,6	(5 002)	1,5
Комиссионные расходы	(6 424)	2,3	(6 955)	2,1
Налоги и сборы	(10 912)	4,1	(8 824)	2,6
Итого основных расходов	(275 902)	100,0	(336 805)	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. Уменьшение процентных расходов на 24,1% или 30,9 млн. рублей связано со снижением объема вкладов и процентных ставок по привлекаемым Банком депозитам, снижение расходов на содержание персонала на 19,0% или

22,1 млн. рублей связано с уменьшением штата сотрудников и снижением объема нефиксированной части оплаты труда сотрудникам Банка.

Итоги деятельности Банка за прошедший 2018 год, в т.ч. вопросы распределения прибыли, выплаты дивидендов будут рассмотрены на собрании акционеров, которое будет проведено в мае текущего года. За 2017 год выплата дивидендов Банком не производилась, полученный Банком убыток погашен за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

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
Владимирова Татьяна Фингизовна - член Совета директоров	0
Загайнов Андрей Юрьевич - член Совета директоров	0
Ковина Наталья Владимировна - член Совета директоров	0
Коротков Николай Николаевич - 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

2. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 12 месяцев 2018 года, закончившиеся 31 декабря 2018 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке за 12 месяцев 2018 года определялись Учетной политикой Банка, утвержденной приказом Президента Банка от 29 декабря 2017 года № 208-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», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

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, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, открытости, приоритета содержания над формой.

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 с клиентами

Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам (в том числе кредитным организациям) учитываются в балансе банка в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах главы «В» Плана счетов бухгалтерского учета в размере обязательств Банка по неиспользованным заемщиками лимитам на отчетную дату.

Средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием банковских карт, учитываются на счетах, открытых на

основании договоров банковского счета (вклада).

Привлеченные Банком денежные средства отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств.

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.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи. 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.

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 по стоимости каждой единицы, отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования.

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

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.

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 процента капитала осуществляется по решению Правления Банка.

Учет доходов, расходов и финансового результата

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной, и начисление процентных доходов осуществляется на внебалансовых счетах.

Отнесение на счета доходов сумм штрафов (пеней, неустоек) осуществляется по факту их уплаты либо в день получения соответствующего решения суда, которым определен размер таких сумм.

Суммы, подлежащие возмещению (перечислению) третьими лицами, доходами (расходами) не признаются, а отражаются в бухгалтерском балансе как кредиторская либо дебиторская задолженность.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

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

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

2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В течение 12 месяцев 2018 года 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.

Главные изменения в учетной политике на 2019 год связаны с вступлением в действие ряда нормативных документов, цель которых - сближение российского бухгалтерского учета в кредитных организациях с МСФО (IFRS) 9. Изменения коснулись операций по привлечению и размещению 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).

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.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка

3.1. Денежные средства их эквиваленты

тыс. рублей

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства	152 691	152 890
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	155 331	176 374
Средства в кредитных организациях	32 356	16 869
Итого денежные средства и их эквиваленты	340 378	346 133

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях кроме денежных средств на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь, составили на 01.01.2019 и 01.01.2018: 32 356 тыс. руб. и 6 743 тыс. руб. соответственно.

Всего средства в кредитных организациях отражены ниже, все кредитные организации – контрагенты являются резидентами Российской Федерации:

тыс. рублей

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	32 356	16 869
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:	31 956	16 469
30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов), всего, из них:	28 368	13 722
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	14 644	9 393
ПАО Сбербанк России	6 260	2 231
Банк ВТБ (ПАО)	4 684	1 365
ПАО Банк «ФК Открытие»	2 780	733
другие российские банки, всего, из них:	3 588	2 747
ООО «КБ «ПЛАТИНА»	1 143	1 813
КИВИ Банк (АО)	2 444	933
АО «МСП БАНК»	1	1

По состоянию на 01.01.2019 денежные средства в кредитных организациях, по которым есть ограничение по их использованию, составили 17 424 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 9 393 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 01.01.2019 сумма денежных средств в кредитных организациях, имеющих рейтинг не ниже ВВ- (рейтинговые агентства S&P, Fitch), составила 13 724 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 3 596 тыс. рублей).

Сформированных резервов под обесценение денежных средств в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2019 нет (на 01.01.2018 резервы под обесценение составили 290 тыс. руб.).

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

тыс. рублей

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Межбанковские кредиты	801 080	1 041 055
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 182 944	1 255 474
<i>Кредиты государственным организациям</i>	<i>597 613</i>	<i>553 867</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>569 290</i>	<i>683 418</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>16 041</i>	<i>18 189</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	45 989	49 854
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>43 562</i>	<i>46 023</i>
<i>Ипотечные кредиты, в т.ч. жилищные</i>	<i>1 476</i>	<i>3 785</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>951</i>	<i>46</i>
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 030 013	2 346 383
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(277 843)	(273 235)
Итого чистая ссудная задолженность	1 752 170	2 073 148

К государственным организациям относятся органы субъектов РФ и органы местного самоуправления.

Все заемщики Банка являются резидентами РФ.

Процентные ставки по финансовым инструментам Банка за отчетный год указаны в гл. 8, п. 8.7.

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

тыс. рублей

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	1 752 170	2 073 148
до 30 дней	707 294	940 956
от 31 до 90 дней	91 420	121 575
от 91 до 180 дней	469 204	157 605
от 181 дня до 1 года	348 287	579 277
от 1 года до 3 лет	126 610	272 673
свыше 3 лет	9 355	18
без срока	0	1 044

Далее представлена структура кредитного портфеля по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической деятельности до вычета сформированных резервов на возможные потери:

тыс. рублей

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Обрабатывающие производства, включая добычу полезных ископаемых	145 044	227 817
Сельское хозяйство	35 297	90 680
Строительство	71 574	35 009
Транспорт и связь	1 569	5 720
Оптовая и розничная торговля	222 072	242 664

Операции с недвижимым имуществом	21 619	8 650
На завершение расчетов	18 571	16 694
Прочие виды деятельности	69 585	74 373
Итого кредитного портфеля по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической деятельности, включая индивидуальных предпринимателей	585 331	701 607
<i>Из них, кредиты субъектам малого предпринимательства</i>	<i>423 094</i>	<i>426 413</i>

Кредитный портфель, предоставленный реальному сектору экономики, по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 сформирован более чем на 90% за счет заемщиков из Республики Марий Эл.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2018 года:

тыс. рублей

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Межбанков- ские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2018 года	146 754	2 259	63	3 910	120 011	272 997
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(5 225)	50	(11)	43	9 989	4 846
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2019 года	141 529	2 309	52	3 953	130 000	277 843

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Банк не осуществляет операции, связанные с ценными бумагами и вложениями в другие финансовые активы. Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Банк не осуществляет операции, связанные с ценными бумагами, удерживаемые до погашения.

3.6. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль составили на 01.01.2019 и на 01.01.2018: 1 390 тыс. рублей и 4 719 тыс. рублей соответственно.

3.7. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 01.01.2019 величина отложенного налогового актива больше величины отложенного налогового обязательства.

Руководствуясь принципом осторожности, принимая во внимание вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, вся сумма отложенного налогового актива не подлежит признанию.

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

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	95 822	95 030
Здания и сооружения	79 503	80 457
Машины и оборудование	2 521	3 625
Транспортные средства	8 833	6 601
Производственный и хозяйственный инвентарь	372	500

Капитальные вложения в арендованные основные средства	528	449
Земля	1 365	126
Запасы	755	1 800
Нематериальные активы, включая вложения в создание и приобретение нематериальных активов	1 671	1 333
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	274	139

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.

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 N 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:

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

- 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;
- n - 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 (ред.07.07.2016) (далее – Классификатор основных средств).

Начисление амортизации с 1 января нового года производится исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Информация о балансовой стоимости основных средств:

тыс. рублей

Наименование статьи	01.01.2018	Увеличение стоимости от переоценки	Поступления	Выбытие (переводы в ДАП)	01.01.2019
Основные средства (кроме земли)	152 298	0	0	0	149 918
Здания и сооружения	102 296	38	314	0	102 648
Машины и оборудование, вычислительная техника	26 670	0	433	1 811	25 292
Транспортные средства	17 968	0	4 083	4 305	17 746
Производственный и хозяйственный инвентарь	4 714	0	0	497	4 217
Капитальные вложения в арендованные основные средства	650	0	0	635	15
Земля	126	1 239	0	0	1 365
Итого:	152 424	1 277	4 830	7 248	151 283

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2019:

тыс. рублей

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Здания и сооружения	102 648	23 145
Машины и оборудование	25 292	22 771
Транспортные средства	17 746	8 913
Производственный и хозяйственный инвентарь	4 217	3 845
Капитальные вложения в арендованные основные средства	543	15
Земля	1 365	0
Итого:	151 811	58 689

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2018:

тыс. рублей

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Здания и сооружения	102 296	21 839
Машины и оборудование	26 671	23 046
Транспортные средства	17 967	11 366
Производственный и хозяйственный инвентарь	4 714	4 214
Капитальные вложения в арендованные основные средства	650	201
Земля	126	0
Итого:	152 424	60 666

Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и вложений в создание и приобретение нематериальных активов указана ниже:

тыс. рублей

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Величина фактических затрат на сооружение (строительство объектов основных средств)	0	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	1 352	0

Сведения обо всех фактах обременения основных средств Банка по состоянию на отчетную дату представлены ниже:

тыс. рублей

Наименование основного средства, место нахождения	Характер обременения	Балансовая стоимость основного средства	Сроки действия обременения

			дата начала	дата окончания
Нежилое помещение (часть), площадь 13,8 кв.м., Республика Марий Эл, п. Параньга, ул.Тукаевская, д.64	Аренда	517	01.04.2018	30.03.2019
Нежилое помещение (часть), площадь 25,1 кв.м., Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул.Кремлевская, д.26 Б	Аренда	1 783	25.09.2018	23.09.2019
Нежилое помещение (часть), площадь 37,6 кв.м., Республика Марий Эл, п.Советский, ул.Советская, д.9	Аренда	2 133	16.04.2018	14.04.2019

Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка нет.

Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

Результаты последней переоценки основных средств представлены ниже:

тыс. рублей

Наименование группы объектов основных средств	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	102 610	79 547	102 648	79 503	04.02.2019, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам
Земля	1 367	1 367	1 365	1 365	04.02.2019, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам

Информация об оценщиках, проводившего последнюю переоценку основных средств:

1.

Фамилия, имя, отчество оценщика	Мингазов Наиль Нургаянович
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 №1037
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	23.01.2008

2.

Фамилия, имя, отчество оценщика	Смоленцева Ольга Юрьевна
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 Юридический центр «Правое дело», 424000, Россия, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Красноармейская, д.84а, офис 1; ИНН/КПП 1215150135/121501001, ОГРН 1101215004648	
Заместитель директора, действующий на основании доверенности от 02.08.2014	Принцев Леонид Вячеславович

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

полное наименование саморегулируемой организации:	Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков»
---	--

место нахождения саморегулируемой организации:	125167, Москва, ул.Зорге, д.22А, бизнес центр «Сокол Бридж»
регистрационный номер:	Запись в реестре №1279.12
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	03.07.2013

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

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, амортизация не начисляется.

Наименование	Балансовая стоимость НВНОД до переоценки, тыс. руб.	Балансовая стоимость НВНОД после переоценки, тыс. руб.	Дата и способ переоценки /методика оценки
НВНОД, переданная в аренду	269	231	04.02.2019, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам
Земля, переданная в аренду	43	43	04.02.2019, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам

Информация об оценщике, проводившего оценку справедливой стоимости НВНОД:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Смоленцева Ольга Юрьевна
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 Юридический центр «Правое дело», 424000, Россия, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Красноармейская, д.84а, офис 1; ИНН/КПП 1215150135/121501001, ОГРН 1101215004648	
Заместитель директора, действующий на основании доверенности от 02.08.2014	Принцев Леонид Вячеславович

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

полное наименование саморегулируемой организации:	Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков»
место нахождения саморегулируемой организации:	125167, Москва, ул.Зорге, д.22А, бизнес центр «Сокол Бридж»
регистрационный номер:	Запись в реестре №1279.12
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	03.07.2013

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.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

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 01.01.2019:

Наименование группы объектов нематериальных активов	тыс. рублей	
	Первоначальная (восстановительная)	Сумма начисленной

	ная) стоимость	амортизации
Свидетельство на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	19	19
Приложение к свидетельству на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	22	10
Неисключительное непередаваемое право использования программного комплекса «Банк-Аналитика»	30	17
Исключительная лицензия сервер-управления терминалами Acrom TMS v.2/OW/PostgreSQL	13	1
Неисключительная лицензия Acrom Universal EMV POS/NewWay 4.0.2/tellium	11	1
Программный продукт АБС «USB/NET»	1 652	27
Итого:	1 747	75

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2018 представлена ниже:

	тыс. рублей	
Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Свидетельство на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	19	19
Приложение к свидетельству на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	22	8
Неисключительное непередаваемое право использования программного комплекса «Банк-Аналитика»	30	11
Итого:	71	38

3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили на 01.01.2019 и на 01.01.2018: 22 433 тыс. рублей и 25 002 тыс. рублей соответственно. Состав указанных активов представлен ниже:

	тыс. рублей	
Наименование объекта	01.01.2019	01.01.2018
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	6 921	6 922
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	9 878	10 158
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	5 350	5 498
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-помещение, назначение нежилое позиции 5,6,7,8,9,10,11,12,19,19а,19б,20,21,22,23 (186,8 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Пархоменко, д.6	0	2 424
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, транспортные средства	284	0
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 433	25 002

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 01.01.2019 составило 843 тыс. рублей в валюте РФ (активное сальдо по состоянию на 01.01.2018 – 2 003 тыс. рублей в валюте РФ).

	тыс. рублей	
Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Требования по получению процентов	3 652	4 219
Просроченная задолженность по процентам	2 187	1 923
Незавершенные расчеты	843	2 003
Дебиторская задолженность	67 242	37 956
Требования по налогам	122	210
Расходы будущих периодов	342	512
Резервы на возможные потери	(55 164)	(34 679)
Итого чистые прочие активы, в том числе:	19 224	12 143

Финансовые активы	14 317	6 574
Нефинансовые активы	4 907	5 569

Структура по требованиям по начисленным процентам за минусом резервов представлена ниже. Все требования по начисленным процентам определены со сроком погашения - до 30 дней (погашение процентов осуществляется клиентами ежемесячно).

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2019	01.01.2018
Требования по начисленным процентам за минусом резервов, всего, в том числе:	3 514	4 056
по юридическим лицам (без учета кредитных организаций)	2 778	3 227
по физическим лицам	154	161
по кредитным организациям	582	668
просроченные проценты	0	0

Структура расчетов с дебиторами за минусом резервов представлена ниже:

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2019	01.01.2018
Расчеты с дебиторами за минусом резервов, всего, в том числе:	15 031	6 120
Расчеты по налогам и сборам (без учета требований по текущему налогу на прибыль)	632	210
Расчеты с работниками по подотчетным суммам, требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	77	475
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	41	147
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	11 163	1 150
до 30 дней	833	975
от 31 до 90 дней	135	139
От 91 до 180 дней	13	0
от 181 дня до 1 года	10 182	36
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	807	717
Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	2 311	3 421
до 30 дней	2 311	3 421

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	
	01.01.2019	01.01.2018
Корреспондентские счета других кредитных организаций сроком до востребования	39	9

3.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2019	01.01.2018
Вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, всего, из них:	1 573 061	1 756 021
в валюте РФ	1 565 581	1 748 155
в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	7 480	7 866
Текущие, расчетные счета	283 937	352 850

Срочные депозиты юридических лиц	5 079	6 691
Прочие средства клиентов	39	39
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 862 116	2 115 601

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

Процентные ставки по финансовым инструментам Банка за отчетный год указаны в гл. 8, п. 8.7.

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

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2019	01.01.2018
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 862 116	2 115 601
до 30 дней	720 043	786 573
от 31 до 90 дней	274 367	297 653
от 91 до 180 дней	291 832	327 148
от 181 дня до 1 года	453 807	616 759
от 1 года до 3 лет	122 067	87 468

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 (беспроцентные собственные векселя сроком погашения в октябре 2019 года) составили на 01.01.2019: 867 тыс. рублей.

3.16. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 отсутствуют.

3.17. Отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые обязательства на 01.01.2019 и 01.01.2018 составили 1 452 тыс. рублей и 1 220 тыс. рублей соответственно.

3.18. Прочие обязательства

Все прочие обязательства определены со сроком до 30 дней и номинируются в валюте РФ кроме части начисленных процентов по депозитам физических лиц:

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2019	01.01.2018
Начисленные проценты по привлеченным депозитам физических лиц, всего из них:	36 200	52 313
в валюте РФ	36 180	52 276
в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	20	37
Обязательства по уплате процентов по привлеченным депозитам юридических лиц	25	175
Обязательства по налогам	1 219	1 833
Расчеты с кредиторами	4 430	78 429
Итого прочие обязательства, всего, в том числе:	41 874	132 750
Финансовые обязательства	925	74 258
Нефинансовые обязательства	40 949	58 492

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	
	01.01.2019	01.01.2018
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, всего, в том числе:	2 779	10 046

по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	2 779	10 046
--	-------	--------

3.20. Средства акционеров (участников)

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2019	01.01.2018
Уставный капитал Банка, созданный в форме акционерного общества, всего, в том числе сформированный:	29 910	29 910
из обыкновенных акций	29 910	29 910

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 именные акции	100	44 720	07.12.2005	22 909 600
6-я эмиссия	21.04.2011	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	40 000	29.08.2011	26 909 600
7-я эмиссия	26.04.2013	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	30 000	24.04.2015	29 909 600

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102802В	299 096
Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчёта об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчёта об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	0
Количество объявленных акций:	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10102802В	300 904

Количество акций, находящихся на балансе 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:	10102802В

Других выпусков эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, кредитной организацией-эмитентом не производилось.

На 01.01.2019 и 01.01.2018 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).

3.21. Резервный фонд

На 01.01.2019 и 01.01.2018 резервный фонд составил 1 495 тыс. рублей.

3.22. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)

Банк не осуществляет операции, связанные с ценными бумагами и вложениями в другие финансовые активы.

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: 139 731 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 263 527 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 в соответствии с нормативными документами Банка России являются условными обязательствами кредитного характера без риска, поскольку предусматривают право Банка на их закрытие при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

3.25. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства составили на отчетную дату: 867 тыс. рублей, сформированных резервов под выданные Банком гарантии нет.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах Банка

4.1. Информация о комиссионных доходах

Основные статьи отчета о финансовых результатах	тыс. рублей	
	За 12 месяцев 2018 года	За 12 месяцев 2017 года
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	38 608	44 927
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	14 125	15 584
Комиссионные вознаграждения от осуществления переводов денежных средств	35 658	37 220
Другие комиссионные доходы	757	860
Итого комиссионные доходы	89 148	98 591

4.2. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

Наименование показателя	тыс. рублей					
	Формирование резерва на возможные потери за 12	Восстановл. резерва на возможные потери за 12	Изменение резерва на возможные потери за 12	Формирование резерва на возможные потери за 12	Восстановл. резерва на возможные потери за 12	Изменение резерва на возможные потери за 12

	месяцев 2018	месяцев 2018	месяцев 2018	месяцев 2017	месяцев 2017	месяцев 2017
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(25)	315	290	(450)	1 712	1 262
Ссудная и приравненная к ней задолженность, начисленные проценты по кредитам	(80 983)	76 137	(4 846)	(629 347)	524 669	(104 678)
Прочие активы	(39 759)	19 462	(20 297)	(18 925)	5 244	(13 681)
Условные обязательства кредитного характера	(25 244)	32 510	7 266	(85 273)	83 918	(1 355)
Всего за отчетный период	(146 011)	128 424	(17 587)	(733 995)	615 543	(118 452)

4.3. Структура расходов, необходимых для функционирования Банка

тыс. рублей

Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 12 месяцев 2018 года	За 12 месяцев 2017 года
Расходы на содержание персонала	(94 167)	(116 224)
Аренда	(21 444)	(28 084)
Ремонт и содержание основных средств	(12 322)	(13 404)
Страхование, в том числе страхование вкладов	(10 461)	(9 037)
Охрана	(5 923)	(7 460)
Плата за права пользования объектами интеллектуальной собственности и услуги связи	(5 623)	(5 718)
Амортизация	(3 521)	(3 443)
Списание стоимости материальных запасов	(3 344)	(4 577)
Реклама	(1 039)	(1 008)
Благотворительность	0	(2 000)
Другие операционные расходы	(3 512)	(1 994)
Итого операционные расходы	(161 356)	(192 949)

4.4. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. рублей

Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 года	За 12 месяцев 2017 года
Расходы на заработную плату и премии, пособия	(72 469)	(89 395)
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(20 574)	(25 838)
Расходы на обучение	(391)	(376)
Другие расходы	(733)	(615)
Итого расходы на содержание персонала	(94 167)	(116 224)

Снижение расходов на содержание персонала на 19,0% или 22,1 млн. рублей связано с уменьшением штата сотрудников и объема нефиксированной части оплаты труда сотрудникам Банка.

4.5. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

В составе долгосрочных активов на 01.01.2019 года числятся 2 складских и 1 нежилое помещения, полученных на основании договора о передаче залогового имущества кредитору, также 1 автомобиль специального назначения, принадлежащих Банку, по которым есть решение о прекращении использования. Планируемый способ реализации – прямая продажа.

По состоянию на 01.01.2019 года была проведена оценка справедливой стоимости активов. По результатам оценки был отражен убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости в размере 429 тыс. рублей (сумма отражена по статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах)

4.6. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

тыс. рублей

Наименование показателя	За 12 месяцев 2018 года	За 12 месяцев 2017 года
Расходы текущему налогу на прибыль	(3 330)	0

Расходы (возмещение) по налогу на добавленную стоимость	(5 422)	(6 686)
Расходы по налогу на имущество	(1 895)	(1 907)
Расходы по прочим налогам и сборам	(265)	(231)
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	(10 912)	(8 824)

Основные изменения статей, формирующих прибыль, следующие: уменьшение расходов на создание резервов на возможные потери по ссудной задолженности (в 6,7 раза), снижение расходов на содержание персонала на 19,0% (22,1 млн. руб.), снижение чистых процентных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 21,8% (30,8 млн. руб.).

Расходы от выбытия основных средств составили 416 тыс. рублей.

Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 75 тыс. рублей.

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

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 2018 год	За 2017 год
Прибыль (убыток) за отчетный период	11 781	- 76 189
Общий совокупный доход Банка за период, всего, в том числе:	- 455	1 692
Изменение фонда переоценки основных средств	- 223	2 114
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	- 232	- 422
Финансовый результат за отчетный период	11 326	- 74 497

За 2017 год дивиденды в пользу акционеров (участников) не выплачивались. За 2018 год выплаты дивидендов будут рассмотрены на годовом собрании акционеров.

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.	
	01.01.2019	01.01.2018
Основной капитал	290 376	277 400
Базовый капитал, всего, в том числе:	290 376	277 400
Уставный капитал и эмиссионный доход	82 910	82 910
Нераспределенная прибыль	207 642	194 328
Резервный фонд	1 495	1 495
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	1 671	1 333
Нематериальные активы	1 671	1 067
Отрицательная величина добавочного капитала	0	266
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	33 026	33 481
Итого собственные средства (капитал)	323 402	310 881

Информация об уровне достаточности капитала представлена ниже:

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Нормативное значение достаточности основного капитала (процентов)	6,0	6,0
Фактическое значение достаточности основного капитала (процентов)	22,1	19,2
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	8,0	8,0
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	23,9	20,9

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). 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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – Инструкция Банка России № 180-И).

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

Склонность к риску (целевые уровни рисков) определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. На основе количественных и качественных показателей рисков Банк определяет плановый (целевой) уровень риска в процентах от капитала. Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении существенных (значимых) для Банка рисков. В целях оценки достаточности необходимого капитала Банк устанавливает процедуры соотношения 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.

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	
		01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	Минимум 6,0	22,1	19,2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	Минимум 8,0	23,9	20,9
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум	131,9	136,0

	50,0						
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	Максимум 20,0	макс знач ение	кол- во нару шен.	дли тель ност ь	макс знач ение	кол- во нару шен.	дли тель ност ь
		84,9	5	30	22,1	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Максимум 20,0	макс знач ение	кол- во нару шен.	Дли тель ност ь	макс знач ение	кол- во нару шен.	дли тель ност ь
		10,3	0	0	15,5	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.

В течение 12 месяцев 2018 года Банк выполнял экономические нормативы за исключением норматива Н6, установленные нормативными документами Банка России. Норматив Н6 был нарушен по 5 клиентам, которые являются органами государственного управления. Информация на 01.01.2019 приведена ниже:

№ заемщика	Числовое значение КРЗ, тыс. руб.	Значение норматива Н6, %
1	274 428	84,86
2	196 000	60,61
3	133 254	41,20
4	124 000	38,34
5	70 626	21,84

Превышение Н6 связано с изменением порядка расчета максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в соответствии с нормативным актом Банка России для банков, получивших базовую лицензию. Указанное изменение порядка расчета Н6 повлияло соответственно на существенное снижение расчетного максимального лимита по данному показателю в связи с получением Банком базовой лицензии. В настоящее время Банком ведется работа по приведению обязательного норматива Н6 к его нормативному значению – не более 20% от капитала Банка.

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	
	01.01.2019	01.01.2018
Деньги в кассе	152 691	152 890
Средства кредитных организаций в Банке России без учета обязательных резервов	155 331	176 374
Средства в кредитных организациях (без учета остатков денежных средств, по которым возможен риск потерь)	32 356	6 743
Итого денежные средства и их эквиваленты	340 378	336 007

По состоянию на 01.01.2019 денежных средств, по которым возможен риск потерь, не было (по состоянию на 01.01.2018 денежные средства, по которым возможен риск понесения потерь, составили 1 282 тыс. рублей).

Основной фактор, повлиявший на объем денежных средств и их эквивалентов за 12 месяцев 2018 года: снижение чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности, за счет оттока средств клиентов – на 251,9 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 принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

8.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров.

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

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

определение процедур идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;

выделение значимых для Банка рисков;

определение методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;

агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

определение методов и процедур управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;

определение методов минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;

разработка системы мониторинга и отчетности Банка в рамках системы управления рисками и капиталом;

определение процедур внутреннего контроля за выполнением требований системы управления рисками и капиталом;

тестирование устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам риска.

Принципы системы управления рисками и капиталом.

1. Ответственность и полномочия.

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

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

Управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка.

3. Осведомленность о риске.

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

4. Управление деятельностью с учетом принимаемого риска.

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

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

5. Ограничение рисков.

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

6. Разделение функций, полномочий и ответственности.

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

7. Непрерывность.

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

8. Централизованный подход.

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

9. Совершенствование деятельности.

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

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

Для выявления рисков и его измерения Банком на постоянной основе проводится мониторинг рисков. Способом выявления рисков является проведение количественного и качественного анализа операций Банка, а также влияния внешних и внутренних

факторов, которые оказывают существенное влияние на деятельность Банка, а измерение рисков выражается в контрольных показателях, которые включают в себя финансовые коэффициенты, лимиты по операциям Банка, структуре портфеля активов и пассивов.

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

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

8.3. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения

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

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

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

В целях идентификации существенных рисков Банк определил для себя следующий перечень потенциально возможных рисков: Финансовые виды рисков – риски возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых активов и (или) обязательств Банка и (или) ухудшения финансовых показателей, в том числе состояния ликвидности Банка, которые непосредственно связаны с совершением операций по предоставлению банковских продуктов и услуг.

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

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

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

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

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

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

Для организации комплексного управления финансовыми рисками должны быть детально изучены все потоки информации и определены центры ответственности, объемы и направления информации, исполнители и подразделения.

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

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

К их компетенции относятся следующие вопросы:

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

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

Финансовый комитет Банка - управляет текущим кредитным риском и риском концентрации: контролирует на постоянной основе (не реже одного раза в месяц) текущий уровень банковских рисков; в случае превышения допустимого уровня кредитного риска и/или риска концентрации, разрабатывает и предоставляет на рассмотрение Правления Банка с последующим утверждением Советом директоров мероприятия, направленные на его снижение до допустимых значений; в случае превышения допустимого уровня риска ликвидности доводит информацию до Правления Банка (в течение одного рабочего дня), разрабатывает совместно с экономическим управлением, службой управления рисками мероприятия и предоставляет на утверждение Правлению Банка план по восстановлению ликвидности др. вопросы.

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

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

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

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

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

В отношении каждого из существенных (значимых) рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

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

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

8.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

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

Состав и периодичность отчетности по рискам, предоставляемой Совету директоров, Правлению, Президенту Банка, определяется внутренними нормативными документами Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Состав отчетности по рискам: информация о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков. Форматом отчетности ВПОДК Банка принимается формат, приведенный в Приложении № 2 к Письму Банка России от 29 июня 2011 года № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала»; о результатах стресс-тестирования; систему отчетов и мониторинг текущего состояния банковских рисков, включающую в себя: информацию о нормативных и фактических значениях показателей, определяющих уровень по каждому виду рисков, формирующуюся из форм отчетностей, определенных внутренними документами Банка по управлению отдельными видами существенных (значимых) рисков; сводную таблицу текущего состояния банковских рисков, которая включает в себя все виды существенных (значимых) рисков и информацию о них; отчет о размере и достаточности капитала, предоставляемый по форме отчетности 0409808, определенной Указанием Банка России № 4927-У; о результатах оценки достаточности капитала Банка в результате проведения процедур, определяющих уровень необходимого капитала для покрытия принимаемых и потенциально возможных рисков; отчет о выполнении обязательных нормативов Банка, предоставляемый по форме отчетности 0409813, определенной Указанием Банка России № 4927-У.

Банк формирует отчетность на регулярной основе.

8.7. Информация о значимых видах рисков

Кредитный риск и риск концентрации

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

Концентрация кредитного риска – предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим зонам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам. Риск

концентрации не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами.

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

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

Финансовый комитет при совершении активных операций (выдаче кредитов и других операциях, приравненных к ссудной задолженности), устанавливает лимиты кредитования на одного заемщика Банка (взаимосвязанных заемщиков), в случае изменения (ухудшения) текущего финансового состояния заемщика, по отношению к периоду возникновения ссудной или приравненной к ссудной задолженности, определяет комплекс мероприятий по снижению уровня кредитного риска (снижение текущей ссудной задолженности, заключение дополнительного договора о залоге и другие), в случае превышения допустимых значений, определенных внутренними документами Банка, одного или нескольких показателей кредитного риска и риска концентрации незамедлительно (в течение одного рабочего дня) доводит эту информацию до Правления и Президента Банка. Ответственные подразделения Банка, осуществляющие активные операции (выдача кредитов и другие операции, приравненные к ссудной задолженности) готовят информацию о заемщике в соответствии с регламентом проведения операции, определенным внутренними нормативными документами Банка, обеспечивают выдачу кредита и контроль за его погашением (контролируют сроки исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору).

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

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

В качестве показателей уровня кредитного риска и риска концентрации используются:

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

показатель качества ссуд, равный значению ПА1 «Показатель качества ссуд», рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России №4336-У. Допустимое значение показателя – не более 20%;

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

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

показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам, равный значению ПА4 «Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам», рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России №4336-У. Допустимое значение показателя – не более 15%;

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

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

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

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

Расчетные значения на 01.01.2019 следующие: Н1.0=23,9%, ПА1=15,2%, ПА2=23,6%, ПА3=15,2%, ПА4=9,8%, ПА5(Н6)=84,9%, ПА6(Н25)=10,3%, РГА=2,3. Уровень кредитного риска и риска концентрации Банка признается удовлетворительным, обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА) не превышает допустимого значения – не более 2,3.

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

Информация об общем уровне сформированных резервов на 01.01.2019 и на 01.01.2018 представлена ниже:

Номер строки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический
1	Корреспондентские счета	31956	31956	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты и депозиты	431080	301080	0	0	0	130000	130000	130000

3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	13032	400	0	0	0	12626	12626	12626
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	1182944	406439	552716	99285	3265	121239	174763	143890
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	44366	15076	50	0	0	29240	29245	29245
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	45989	0	6899	38181	0	909	4777	3953
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	10974	5	0	0	0	10969	10969	10969

тыс. рублей

Номер строки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический
1	Корреспондентские счета	16759	6344	9488	927	0	0	290	290
2	Межбанковские кредиты и депозиты	341055	220000	1055	0	0	120000	120011	120011
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	14777	2142	0	9	0	12626	12628	12628
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	1255474	341527	747946	38274	6488	121239	184362	149314
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	13738	4599	156	1	1	8981	8993	8993
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	49854	0	7007	41918	0	929	4021	3910
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	11084	111	0	0	0	10973	10973	10973

В целях снижения кредитного риска по активным операциям (выдаче кредитов и других операциях, приравненных к ссудной задолженности) Кредитной политикой Банка определены условия, предусматривающие фактическое создание резерва на возможные потери в уменьшение от расчетного значения резерва, при условии принятия обеспечения. В соответствии с Кредитной политикой Банка и внутренними документами Банка определены следующие виды обеспечения: гарантии и поручительства, залог (высоко ликвидные ценные бумаги, товарно – материальные ценности, недвижимость, иное имущество и имущественные права), а также иные не запрещенные действующим законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка виды обеспечения, которые относят к I и II категории качества обеспечения.

По состоянию на 01.01.2019 в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты гарантии и поручительства на общую балансовую стоимость 1 791 011 тыс. руб. и имущество на общую балансовую стоимость 943 953 тыс. руб. В целях уменьшения создаваемого резерва Банком определено обеспечение, относимое ко II категории качества в размере 635 801 тыс. руб. I категория качества обеспечения Банком не определена.

По состоянию на 01.01.2018 в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты гарантии и поручительства на общую балансовую стоимость 2 104 638 тыс. рублей, и имущество на общую балансовую стоимость 1 325 300 тыс. рублей. В целях уменьшения создаваемого резерва Банком определено обеспечение, относимое ко II категории качества в размере 825 416 тыс. рублей, I категория качества обеспечения Банком не определена.

Риск ликвидности

Ликвидность – способность Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечить рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полной мере выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. При этом определяется приемлемый уровень ликвидности, объем потребности Банка в ликвидных средствах, порядок управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также в случае быстрого и адекватного реагирования, направленного на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию). Управление риском ликвидности осуществляется также в целях:

поддержание риска ликвидности на заданном уровне;
разработка способов оптимизации риска;
определение и обеспечение потребности Банка в ликвидных средствах;
минимизация стоимости поддержания требуемого уровня ликвидности.

В качестве лимитов приняты значения обязательных экономических нормативов, установленных нормативными актами Банка России, нормирующими мгновенную ликвидность (норматив Н2) (Инструкция Банка России №180-И), текущую ликвидность (норматив Н3) (Инструкция Банка России №183-И), значения группы показателей оценки ликвидности, установленные Указанием Банка России №4336-У:

показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1), допустимое значение показателя - не менее 10%;
норматив мгновенной ликвидности Н2 (ПЛ2), допустимое значение показателя - не менее 17%;
норматив текущей ликвидности Н3 (ПЛ3), допустимое значение показателя - не менее 50%;
показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4), допустимое значение показателя - не более 50%;
показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5), допустимое значение показателя - не более 8%;
показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6), допустимое значение показателя - не более 45%;
показатель небанковских ссуд (ПЛ7), допустимое значение показателя - не более 140%;
показатель усреднения обязательных резервов ПЛ8, допустимое значение показателя - отсутствие факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов;
показатель обязательных резервов ПЛ9, допустимое значение показателя - отсутствие у Банка фактов неуплаченного недозноса в обязательные резервы и (или) непереоделенной суммы невыполнения усреднения обязательных резервов;
показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10), допустимое значение показателя - не более 80%;
показатель не исполненных Банком требований перед кредиторами (ПЛ11), допустимое значение показателя - отсутствие у Банка неисполненных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам, включая требования Банка России, и (или) обязанности по уплате обязательных платежей;
показатель оценки ликвидности (РГЛ), который представляет собой средневзвешенное значение показателей, указанных выше, рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России №4336-У, допустимое значение показателя - не более 2,0.
Расчетные значения на 01.01.2019 следующие: ПЛ1=55,0%, ПЛ2=51,9%, ПЛ3=132,6%, ПЛ4=32,6%, ПЛ5=-22,7%, ПЛ6=0,3%, ПЛ7=65,9%, ПЛ8=отсутствие факта, ПЛ9=отсутствие факта, ПЛ10=0,0%, ПЛ11=отсутствие факта, РГЛ=1,1. Уровень риска ликвидности Банка признается удовлетворительным, обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) не превышает значения 2,0.

Расчет (анализ) значений обязательных экономических нормативов производится ежедневно согласно методике и нормативным документам Банка России. В Банке используется методика управления риском потери ликвидности, которая включает в себя: расчет объемов поступлений и списаний денежных средств со счетов Банка, на различную временную перспективу, который состоит из:

расчета денежных потоков на контрактной основе (плановые потоки): осуществляется с использованием данных ежедневного платежного баланса;
расчета денежных потоков на поведенческой основе: осуществляется с учетом статистики за последний месяц;
расчета денежных потоков по условным обязательствам Банка с использованием текущей информации по кредитным линиям и овердрафтам и статистических данных за последний месяц;
расчет разрывов ликвидности в абсолютных и относительных значениях за каждый временной промежуток и с нарастающим итогом;
определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности;
проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, используя значения обязательных нормативов:
норматив мгновенной ликвидности Н2, определяющий риск потери ликвидности в течение одного операционного дня;
норматив текущей ликвидности Н3, определяющий риск потери ликвидности в течение 30 ближайших календарных дней;
норматив долгосрочной ликвидности Н4, определяющий риск потери ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, решения принимаются в пользу поддержания уровня ликвидности на допустимом уровне.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по предоставлению кредитов.

Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной,

сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Средства клиентов отражены с учетом процентов по вкладам физических лиц только на отчетную дату, т.к. в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Далее указан расчет финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 и 01.01.2018:

тыс. рублей

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства	152 691	0	0	0	152 691
Средства кредитных организаций в Банке России (без учета обязательных резервов)	155 331	0	0	0	155 331
Средства в банках	32 356	0	0	0	32 356
Чистая ссудная задолженность	707 294	560 624	348 287	135 965	1 752 170
Дебиторская задолженность	3 987	148	10 182	0	14 317
Итого финансовых активов	1 051 659	560 772	358 469	135 965	2 106 865
Финансовые обязательства					
Средства других банков	39	0	0	0	39
Средства клиентов	720 043	566 199	453 807	122 067	1 862 116
Выпущенные долговые обязательства	0	0	867	0	867
Прочие финансовые обязательства	925	0	0	0	925
Итого финансовых обязательств	721 007	566 199	454 674	122 067	1 863 947
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2019	330 652	(5 427)	(96 205)	13 898	242 918
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2019	330 652	325 225	229 020	242 918	

тыс. рублей

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства	152 890	0	0	0	152 890
Средства кредитных организаций в Банке России (без учета обязательных резервов)	176 374	0	0	0	176 374
Средства в банках	16 869	0	0	0	16 869
Чистая ссудная задолженность (без учета средств без срока)	940 956	279 180	579 277	272 691	2 072 104
Дебиторская задолженность	6 399	139	36	0	6 574
Итого финансовых активов	1 293 488	279 319	579 313	272 691	2 424 811
Финансовые обязательства					
Средства других банков	9	0	0	0	9
Средства клиентов	786 573	624 801	616 759	87 468	2 115 601
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	74 258	0	0	0	74 258
Итого финансовых обязательств	860 840	624 801	616 759	87 468	2 189 868
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2018	432 648	(345 482)	(37 446)	185 223	234 943
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2018	432 648	87 166	49 720	234 943	

Неснижаемые остатки в расчетной кредитной организации в составе статьи «Средства в других банках» включены в графу «До востребования и менее 1 месяца», поскольку они относятся к средствам клиентов - физических лиц на текущих счетах и имеющих статус «до востребования».

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежеквартальной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банки несут риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета, такие риски обычно обнаруживаются при осуществлении банком операций на рынке, независимо от того, идет ли речь о долговых инструментах или об акциях самого банка, о валютных операциях или позициях, открытых по другим инструментам. Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск: банки выступают агентами рынка, устанавливая курс для своих клиентов или поддерживая открытые валютные позиции.

Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

Целью управления рыночным риском является максимальное снижение риска убытков при проведении активных операций на финансовых рынках. Задачами управления рыночным риском являются постоянный мониторинг финансовых рынков, контроль за динамикой текущей стоимости рыночного портфеля Банка, прогнозирование стоимости портфеля на будущие периоды, проведение активных операций на финансовых рынках в пределах, определенных внутренними положениями Банка.

Банк не проводит сделок с производными финансовыми инструментами и финансовыми активами торгового портфеля определяемыми как хеджирующие в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Поэтому Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Целью управления валютным риском является максимальное снижение риска убытков при колебании валютных курсов. Задачами управления валютным риском являются постоянный мониторинг валютного рынка, контроль за динамикой курсов валют, прогнозирование курсов валют на будущие периоды, проведение операций с иностранной валютой в пределах, установленных лимитов.

В качестве показателей уровня валютного риска используется величина суммарной открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с действующей методикой Банка России. Допустимое значение показателя – не более 5% от капитала Банка.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска по бухгалтерскому балансу Банка на 01.01.2019 и 01.01.2018:

тыс. рублей

Наименование валюты	01.01.2019			01.01.2018		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубль РФ	2 093 740	1 855 177	238 563	2 426 486	2 183 794	242 692
Доллар США	8 101	5 209	2 892	8 511	5 523	2 988
ЕВРО	8 170	4 780	3 390	5 991	2 384	3 607
Итого	2 110 011	1 865 166	244 845	2 440 988	2 191 701	249 287

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение.

В расчете используем максимальное колебание курсов валют в размере 10%, исходя из среднего значения курсов валют за 2017-2018 годы.

Ниже представлен расчет изменения финансового результата и собственных средств на 01.01.2019 и 01.01.2018 в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

тыс. рублей

Наименование показателя	01.01.2019		01.01.2018	
	Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения)	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения)	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	231	231	239	239
Ослабление доллара США на 10%	(231)	(231)	(239)	(239)
Укрепление ЕВРО на 10%	271	271	289	289
Ослабление ЕВРО на 10%	(271)	(271)	(289)	(289)

Незначительная доля валютных активов и пассивов в совокупных активах и пассивах Банка не оказывают особого влияния на финансовое состояние Банка при изменении Банком России курсов иностранных валют.

На 01.01.2019 уровень рыночного риска, признан удовлетворительным, объем возможных убытков вследствие влияния рыночного риска составил 1,9% от капитала Банка при допустимом значении – не более 5,0% от капитала Банка.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных

действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Выявление операционного риска осуществляется на регулярной основе.

Правовой риск является частью операционного риска.

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банком осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется на постоянной основе аналитическая база данных о возможных и фактически понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система предельно допустимого уровня (лимита);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга показателей операционного риска;
- информационная система;
- система минимизации и контроля.

Оценка измерения операционного риска Банка производится на основании внутренних документов Банка с учетом нормативных актов Банка России. Нормативное значение для операционного риска определено как объем возможных убытков от операционной деятельности за отчетный год с нормативным значением не более 15% от капитала Банка.

На 01.01.2019 уровень операционного риска, включая правовой, признан удовлетворительным, объем возможных операционных убытков составил 1,5% от капитала Банка при допустимом значении - не более 15% от капитала Банка.

Основные мероприятия, направленные на минимизацию уровня операционного риска в случае превышения установленных лимитов используются:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка распределения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- совершенствование внутренних порядков и процедур совершения банковских операций;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- настройка автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- проведение анализа влияния факторов операционного риска на показатели деятельности Банка;
- страхование, в том числе: имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка); личное страхование (страхование служащих от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- другие мероприятия.

Стратегический риск

Под стратегическим риском понимается риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечении в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегия деятельности и развития Банка определяется Программой (стратегией) развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), которая утверждается в соответствии с Положением «О разработке, утверждении и изменениях (корректировке) Программы (стратегии) развития Банка «Йошкар-Ола» (ОАО)» Советом директоров Банка на период 3 года. Данная Программа (стратегия) развития Банка определяет приоритетные направления деятельности Банка, целевые финансовые и количественные показатели, организационные меры (мероприятия по развитию бизнеса).

Выполнение текущей Программы (стратегии) развития оценивается и контролируется Советом директоров Банка на постоянной основе не реже одного раза в квартал.

В том случае, если в ходе выполнения или не выполнения, Программы (стратегии) развития Банка возникает недопустимый уровень стратегического риска, Правление банка разрабатывает, а Совет директоров Банка утверждает мероприятия, необходимые для снижения уровня стратегического риска, в том числе связанные с корректировкой текущей Программы (стратегии) развития Банка.

Уровнем стратегического риска Банком признаётся реализация Программы (стратегии) развития Банка, а пограничными лимитами признаются нормы выполнения или отклонения реализации Программы (стратегии) развития Банка. В целях настоящего Положения под недопустимым уровнем риска понимается резкое (более чем на 30%) уменьшение значений основных финансовых показателей, определённых текущей Программой (стратегией) развития Банка.

На 01.01.2019 уровень стратегического риска, признан удовлетворительным, поскольку по основным финансовым показателям, определённые текущей Программой (стратегией) развития Банка, уменьшения более чем на 30% не выявлено.

Главными целями развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) в соответствии с бизнес-планом на планируемый период (к 01.01.2021 года) признаются:

достижение размера собственных средств (капитала) Банка – не менее 350 млн. рублей;
повышение производительности труда, в том числе за счет совершенствования организационной структуры;
повышение доходности кредитного портфеля, в том числе за счет увеличения доли кредитов, предоставляемых в рамках портфелей однородных ссуд;
сохранение доли Банка на рынке банковских услуг Республики Марий Эл.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем («Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий; фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

По состоянию на отчетную дату, а также в течение отчетного периода Банк не имел финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке (далее - процентный риск).

Источники процентного риска (несовпадение сроков погашения финансовых инструментов):

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;

для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок;

широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Методом измерения процентного риска в целях настоящего Положения является метод гээп-анализа, который изложен в приложении к Письму Банка России от 2 октября 2007 года № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» (далее по тексту – Письмо Банка России № 15-1-3-6/3995).

Целью управления процентным риском является сбалансированность между процентной ставкой по привлекаемым ресурсам и процентной ставкой по проводимым активным операциям, позволяющая иметь процентную маржу, достаточную для достижения банком планируемых финансовых результатов. Задачей управления процентным риском является проводимый на постоянной основе мониторинг процентной конъюнктуры на рынках привлечения и размещения денежных средств, контроль за соблюдением установленных лимитов процентного риска, а также изменений в кредитно-денежной политике Банка России, касающихся процентных ставок.

Мониторинг и оценка процентного риска осуществляется на регулярной основе.

Цели и задачи управления процентным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

система предельно допустимого уровня (лимита);

система полномочий и принятия решений;

система мониторинга показателей рыночного, валютного и процентного рисков;

информационная система;

система минимизации и контроля.

Методика, используемая в данном отчете, разработана на основе гээп-анализа в рамках рекомендательного письма Департамента банковского регулирования и надзора Банка России № 15-1-3-6/3995, и содержит расчет коэффициентов разрыва во временном интервале до 1 года между работающими активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В качестве ограничения уровня процентного риска используются следующие показатели уровня процентного риска: допустимое значение по совокупному относительному гээп (отношение суммы активов в интервале с нарастающим итогом к сумме обязательств, рассчитанной в каждом временном интервале с нарастающим итогом) - не менее 0,9, расчет объема

возможных убытков за отчетный год при изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов по процентным активам и пассивам, допустимое значение – не более 5% от капитала Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости, чувствительных к изменению процентной ставки, согласно внутренней методике в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

тыс. рублей						
Наименование показателя	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет.
На 01.01.2019						
Итого финансовых активов	419 556	108 953	485 616	370 186	105 399	10 015
Итого финансовых обязательств	162 068	274 367	291 832	454 674	122 067	0
ГЭП	257 488	(165 414)	193 784	(84 488)	(16 668)	10 015
Коэффициент разрыва с нарастающим итогом, ед.	не нормируется			1,2	не нормируется	
На 01.01.2018						
Итого финансовых активов	727 185	135 912	170 475	613 893	229 526	19 063
Итого финансовых обязательств	171 438	297 653	327 148	616 759	87 468	0
ГЭП	555 747	(161 741)	(156 673)	(2 866)	142 058	19 063
Коэффициент разрыва с нарастающим итогом, ед.	не нормируется			1,1	не нормируется	

Коэффициент разрыва на 01.01.2019 составил 1,2, расчетный объем возможных убытков вследствие влияния процентного риска при применении стресс-тестирования (изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов) составил 8,4 млн. рублей или 2,6% от капитала Банка. Процентный риск признан удовлетворительным.

По финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой, возможное изменение ставки процента влияет на будущие денежные потоки по финансовым инструментам. Банк не имел финансовых активов и пассивов в рублях в виде выданных кредитов по активам, и привлеченных срочных депозитов по пассивам с плавающей процентной ставкой, равной ключевой ставке на отчетную дату и в течение отчетного периода.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки (% годовых) по финансовым инструментам Банка на основе внутренних отчетов за отчетный год, которые были проанализированы руководством Банка:

% годовых						
Наименование показателя	01.01.2019			01.01.2018		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Финансовые активы						
Денежные средства	0,0-0,4	0,0	0,0	0,0-0,5	0,0	0,0
Кредиты и депозиты в других банках, включая Банк России	0,0-7,70	-	-	0,0-7,6	-	-
Кредиты предприятиям и организациям	12,0-16,0	-	-	9,75-22,0	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	12,0-16,0	-	-	12,0-18,0	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10,0-18,0	-	-	8,25-26,0	-	-
Кредиты физическим лицам – автокредиты	10,0	-	-	13,0	-	-
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	8,25-14,0	-	-	10,25	-	-
Кредиты государственным и муниципальным организациям	7,05-10,0	-	-	8,19-11,38	-	-
Финансовые обязательства						
Остатки на расчетных счетах	0,0-0,2	0,0	0,0	0,0-0,2	0,0	0,0
Срочные вклады физических лиц	4,0-6,0	1,0	0,25	4,0-7,5	1,0-1,5	0,25
Вклады физических лиц до востребования	0,1-3,5	0,01	0,01	0,1-3,5	0,01	0,01
Депозиты юридических лиц	2,0-6,0	-	-	5,0-8,0	-	-

Примечание: знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет данного вида активов (обязательств) в указанной валюте.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Для целей составления данной информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам. Операции со связанными лицами осуществляются согласно внутренним документам Банка. Сведения об этих операциях предоставлены в таблице ниже.

Дочерних, ассоциированных компаний у Банка нет.

тыс. рублей

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Кредиты и дебиторская задолженность (чистая ссудная задолженность), всего, в том числе:	43 453	51 425
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	827	1 743
другие связанные с Банком стороны	42 626	49 682
Процентные доходы, полученные Банком за отчетный период, всего, в том числе:	5 307	9 658
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	105	329
другие связанные с Банком стороны	5 202	9 329
Средства клиентов, всего, в том числе:	5 736	2 271
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	0	0
другие связанные с Банком стороны	5 736	2 271
Процентные расходы Банка за отчетный период, всего, в том числе:	3	3
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	0	0
другие связанные с Банком стороны	3	3

Ссудная задолженность по ключевому управленческому персоналу и другим связанным сторонам относится к совокупной величине риска по инсайдерам Банка и связанным с Банком юридическим лицом: ООО «Лизинговая компания «Созидание». Общий объем сформированных резервов по ссудной задолженности по всем связанным лицам составил на отчетную дату: 4 301 тыс. рублей, просроченной задолженности перед Банком за анализируемый период нет.

10. 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 26.12.2018 № 09) (далее по тексту – Положение).

Положение 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 по тексту – Комитет СпиКУ). Решением Совета директоров Банка (протокол от 14.06.2018 №05) утвержден следующий состав тематического комитета СпиКУ: Ковина Наталья Владимировна, Коротков Николай Николаевич, Чайкин Сергей Анатольевич.

Установленная система оплаты труда применяется на все подразделения Банка.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков). К основному управленческому

персоналу Банка в целях раскрытия в годовой 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: 3 человека), начальник экономического управления, работники службы внутреннего аудита, включая руководителя, руководитель службы внутреннего контроля, руководитель службы управления рисками, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, начальник дополнительных офисов «Фокинский», «Параньгинский», «Медведевский», «Покровский», «Центральный», «Волжский», «Козьмодемьянский», начальник операционного управления, заместитель главного бухгалтера управления бухгалтерского учета и отчетности, начальник отдела платежных систем, начальник отдела валютных операций.

Примечание:

*Решением Совета директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (протокол № 09 от 26.12.2018) полномочия члена Правления Банка (вице-президента Банка) были прекращены

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

Ключевые показатели эффективности деятельности Банка в целом утверждаются Советом директоров в увязке с Программой развития Банка на период три года. 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 подразделений, осуществляющих управление рисками, возложенных функций относятся выполнение утвержденных Советом директоров, Правлением Банка планов работы, а также оценки Банка России системы внутреннего контроля, данной в актах проверки Банка, а также независимые оценки в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении 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 сотрудникам Банка.

При оценке количественных и качественных показателей учитываются текущие и будущие значимые для Банка риски, 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, нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка, а также иные нарушения и действия, которые привели к фактическим убыткам 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.

Информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, 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 3 года. Выплата нефиксированной части оплаты труда производится в рассрочку. Советом директоров может быть принято решение об отсрочке, а также последующей их корректировке данных выплат.

Правление Банка принимает решение об определении 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 сотрудникам.

В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в кредитной организации также указываются следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

Информация о структуре и величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу Банка по состоянию на 01.01.2019 в разрезе категорий работников и видов выплат:

Номер строки	Категории работников	Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	Фиксированная часть (тыс. руб.)	Нефиксированная часть (тыс. руб.)
1.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам Совета директоров	5	Вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, компенсации, а также иные имущественные предоставления), в 2018 году не выплачивались	
2.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам Правления	5	10 418	0
3.	Общий размер выплат (вознаграждений) иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	17	7232	1112
4.	Общий размер выплат (вознаграждений) для иных работников, принимающих риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в строке 3	6	2404	344

Примечание:

*В случае если сотрудник одновременно является руководителем структурного подразделения и членом исполнительного органа, информация показана как для члена исполнительного органа.

Справочно:

общий размер выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника: 0 тыс. рублей;

общий размер корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски: 0 тыс. рублей;

количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда: 23 человека;

количество и общий размер выплаченных гарантированных премий: 0 единиц в размере 0 тыс. рублей;

количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу: 0 единиц в размере 0 тыс. рублей;

количество и общий размер выходных пособий: 0 единиц в размере 0 тыс. рублей;

общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы): 0 тыс. рублей;

общий размер выплат на 01.01.2019 по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами): общий размер фиксированной части составил 20055 тыс. рублей (в том числе: в денежной форме – 20 055 тыс. рублей); общий размер нефиксированной части, в отношении которой применялась рассрочка и последующая корректировка, составил 1 456 тыс. рублей (в том числе: в денежной форме – 1 456 тыс. рублей);

общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки 0 тыс. рублей; общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки: 0 тыс. рублей; общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки: 0 тыс. рублей;

общий размер вознаграждений по окончании трудовой деятельности: 0 тыс. рублей;

общий размер прочих долгосрочных вознаграждений: 0 тыс. рублей;

общий размер выплат на основе акций: 0 тыс. рублей.

Президент Банка

Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Главный бухгалтер

Подпись

Москвичева Ольга Витальевна

Исполнитель: Т.Э. Багдадишвили
Телефон: (8362) 42-99-08
«27» февраля 2019 г.

Приложение 2

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за I квартал 2019 года

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	117 241	152 691
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	106 222	158 477
2.1	Обязательные резервы		2 871	3 146
3	Средства в кредитных организациях	3.1	26 203	32 356
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.3	1 726 669	1 752 170
5а	Чистая ссудная задолженность	3.3	1 724 042	1 752 170
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.4	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	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
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5		0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	3.6	681	1 390
10	Отложенный налоговый актив	3.7	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.8	95 021	95 822
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.9, 4.5	22 317	22 433
13	Прочие активы	3.10	14 338	19 224
14	Всего активов		2 108 692	2 234 563
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	1 764 395	1 862 155
16.1	средства кредитных организаций	3.12	53	39
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.13	1 764 342	1 862 116
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.13	1 433 448	1 573 061
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
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.15	867	867

18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	3.15	867	867
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3.16	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	3.17	1 452	1 452
21	Прочие обязательства	3.18	11 508	41 874
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.19	2 276	2 779
23	Всего обязательств		1 780 498	1 909 127
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.20	29 910	29 910
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	3.20	0	0
26	Эмиссионный доход	3.20	53 000	53 000
27	Резервный фонд	3.21	1 495	1 495
28	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3.22	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.8	33 026	33 026
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	3.22	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	3.23	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4	210 763	208 005
36	Всего источников собственных средств	5	328 194	325 436
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.24	190 896	139 731
38	Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства	3.25	867	867
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент Банка

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Подпись

Зам. главного бухгалтера

Остапчук Кристина Леонидовна

Подпись

Исполнитель: Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«07» мая 2019 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за I квартал 2019 года

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	40 278	49 846
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1.4	14 586	17 867
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1.4	25 692	31 979
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1.4	18 436	27 065
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1.4	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1.4	18 436	27 065
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		21 842	22 781
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	1 201	- 1 162
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2	- 12	- 11
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		23 043	21 619
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
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		673	626
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		- 582	42
12	Чистые доходы от операций с драгоценными		0	0

	металлами			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.1	20 388	22 646
15	Комиссионные расходы	1.4	1 783	1 404
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
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	- 155	2 947
19	Прочие операционные доходы		260	888
20	Чистые доходы (расходы)		41 844	47 364
21	Операционные расходы	1.4, 4.3, 4.4	37 277	44 191
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4	4 567	3 173
23	Возмещение (расход) по налогам	4.6	1 809	1 974
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1.4	2 757	1 199
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		1	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	2 758	1 199

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	2 758	1 199
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
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.2a	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
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	2 758	1 199

Президент Банка

Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Зам. главного бухгалтера

Подпись

Остапчук Кристина Леонидовна

Исполнитель: Т.Э. Багдадишвили
Телефон: (8362) 42-99-08
«07» мая 2019 г.

Код территории по ОКАТО	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» апреля 2019 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 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала
тыс. руб.

Номер строк и	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):		208 005	207 642
2.1	прошлых лет		208 005	194 840
2.2	отчетного года		0	12 802
3	Резервный фонд	3.21	1 495	1 495
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		292 410	292 047
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		1 532	1 671
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)		290 878	290 376
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)		290 878	290 376
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		35 726	33 026
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)		35 726	33 026
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	5	326 604	323 402
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1 262 275	1 312 897
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 303 558	1 354 180

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			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		2 404 046	2 056 348	764 795	2 509 504	2 177 336	768 912
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов		668 305	668 305	0	676 228	676 228	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		780 023	779 252	156 004	917 543	915 245	183 508
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		955 718	608 791	608 791	915 733	585 863	585 404
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами	X	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 ссуды 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:		52 653	52 653	78 980	54 911	54 072	79 813
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	7 279	6 479	8 423
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		52 653	52 653	78 980	47 632	47 593	71 390
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 3250 процентов, всего, из них:		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		0	0	0	0	0	0

	процентов							
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 обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		191 763	188 991	867	140 598	137 819	867
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		867	867	867	867	867	867
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		190 896	188 124	0	139 731	136 952	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего в том числе:	8	35 724	40 261
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		238 161	268 409
6.1.1	чистые процентные доходы		141 077	167 224
6.1.2	чистые непроцентные доходы		97 084	101 185
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8	8 972	0
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		717,76	0
7.4	товарный риск		0	0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату,	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный	Данные на начало отчетного года,
--------------	-------------------------	-----------------	--------------------------	--	----------------------------------

			тыс. руб.	период, тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.2	350 470	14 684	335 786
1 . 1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		294 738	14 571	280 167
1 . 2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		52 960	120	52 840
1 . 3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2 772	- 7	2 779
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 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 Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №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:	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0
1.1	ссуды	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0
2	Реструктурированные ссуды	68 113	10,5	7 120	8,0	5 422	- 2,5	- 1 698
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,0	0	0,00	0	0,0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего в том числе:	54 000	6,5	3 509	1,0	526	- 5,5	- 2 983
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,0	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	0,0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,0	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	0,0	0

8	Условные обязательства кредитного характера пред контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,0	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

тыс. руб.

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 Положением 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

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 по обязательствам перед Банком России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 971 734	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	27 691	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	724 421	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	984 355	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	44 243	0
8	Основные средства	0	0	177 661	0
9	Прочие активы	0	0	13 363	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 2.5, 6).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 25 050 , в том числе вследствие:

1.1.	выдачи ссуд	<u>24 030</u>	;
1.2.	изменения качества ссуд	<u>1 020</u>	;
1.3.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	<u>0</u>	;
1.4.	иных причин	<u>0</u>	.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 10 479 , в том числе вследствие:

2.1.	списания безнадежных ссуд	<u>0</u>	;
2.2.	погашения ссуд	<u>10 351</u>	;
2.3.	изменения качества ссуд	<u>128</u>	;
2.4.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	<u>0</u>	;
2.5.	иных причин	<u>0</u>	.

Президент Банка

Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Зам. главного бухгалтера

Подпись

Остапчук Кристина Леонидовна

Исполнитель: Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«07» мая 2019 г.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на «01» апреля 2019 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 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, имеющих в наличии для продажи, 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 инвентаризации	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5	29910	0	53000	0	31791	0	0	1495	0	271029	387225
2	Влияние изменений положений учетной политики		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
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	5	29910	0	53000	0	31791	0	0	1495	0	271029	387225

5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	4	0	0	0	0	1692	0	0	0	0	-76189	-74497
5.1	прибыль (убыток)	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-76189	-76189
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	1692	0	0	0	0	0	1692
6	Эмиссия акций:	3.20	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
6.2	эмиссионный доход		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
7.1	приобретения		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
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	3.8	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
9.1	по обыкновенным акциям		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
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	-2	0	0	0	0	0	-2
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5	29910	0	53000	0	33481	0	0	1495	0	194840	312726
13	Данные на начало отчетного года	5	29910	0	53000	0	33481	0	0	1495	0	194840	312726
14	Влияние изменений положений		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	5	29910	0	53000	0	33481	0	0	1495	0	194840	312726
17	Совокупный доход за отчетный период:	4	0	0	0	0	-455	0	0	0	0	11781	11326
17.1	прибыль (убыток)	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11781	11781
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	-455	0	0	0	0	0	-455
18	Эмиссия акций:		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
18.2	эмиссионный доход		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
19.1	приобретения		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
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	3.8	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
21.1	по обыкновенным акциям		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
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в - пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	1384	1384

24	Данные за отчетный период	5	29910	0	53000	0	33026	0	0	1495	0	208005	325436
----	---------------------------	---	-------	---	-------	---	-------	---	---	------	---	--------	--------

Президент Банка

подпись

Кулалаева Ольга
Геннадиевна

Зам. главного бухгалтера

Подпись

Остапчук Кристина
Леонидовна

Исполнитель: Т.Э. Багдадишвили
Телефон: (8362) 42-99-08
«07» мая 2019 г.

Код территории по ОКATO	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» апреля 2019 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 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Но мер стр оки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на 01.01.2019	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал						
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал	5	290 878	290 376	277 848	276 112	277 914
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)	5	326 604	323 402	314 946	310 586	313 407
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1 303 558	1 354 180	1 497 837	1 513 232	1 467 425

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	23,0	22,1	19,1	18,8	19,5
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	25,1	23,9	21,0	20,5	21,4
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		143,0			131,9			126,3			128,4			136,9		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	6	макс. значение	кол-во нарушений	длительность												
			40,8	3	57	84,9	5	30	28,5	2	1	21,2	-	-	21,6	-	-
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)																
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	6	макс. значение	кол-во нарушений	длительность												
			11,8	-	-	10,3	-	-	13,3	-	-	13,5	-	-	14,0	-	-
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов																

	центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
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

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) не предоставляет в Банк России отчетность по [форме 0409122](#) «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»»).

Президент Банка

Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Зам. главного бухгалтера

Подпись

Остапчук Кристина Леонидовна

Исполнитель: Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«07» мая 2019 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «01» апреля 2019 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 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	- 204	- 926
1.1.1	проценты полученные	4	42 002	52 125
1.1.2	проценты уплаченные	4	- 23 813	- 31 503
1.1.3	комиссии полученные	4	21 329	22 646
1.1.4	комиссии уплаченные	4	- 1 584	- 1 404
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 амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4	673	626
1.1.8	прочие операционные доходы	4	264	754
1.1.9	операционные расходы	4	- 37 590	- 43 332
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	4	- 1 485	- 838
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		- 91 223	- 70 476
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		275	- 612
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	3.3	26 487	- 6 412
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	3.10	2 308	2 035
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	14	103
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.13	- 97 069	- 22 253
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.14	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	- 23 238	- 43 337
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	-	- 91 427	- 71 402
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.4	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.4	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	3.5	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	3.5	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.8	- 1 123	2 305
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.8	263	0
2.7	Дивиденды полученные	3.20	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 860	2 305
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
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		- 1 296	32
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3.1, 7	- 93 583	- 69 065
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1, 7	340 378	336 007
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1, 7	246 795	266 942

Президент Банка

Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Зам. главного бухгалтера

Подпись

Остапчук Кристина Леонидовна

Исполнитель: Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«07» мая 2019 г.

1. Существенная информация о Банке

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 20.07.2018 № 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 31 марта 2019 года составила 221 сотрудник (за 31 декабря 2018 года – 222 сотрудника).

За 31 марта 2019 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 2018 года основной акционер Банка - Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл с долей в уставном капитале Банка в размере 77,91%). В течение 3 месяцев 2019 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.

В течение 12 месяцев 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году. Банк России озвучил следующий прогноз по годовой инфляции по 2020 год: временное превышение инфляцией 4% в 2019 году в связи с запланированным увеличением налога на добавленную стоимость. Это повышение будет иметь разовый эффект на цены;

в начале 2020 года годовые темпы роста потребительских цен вернуться к 4%.

За 2018 год инфляция составила 4,2% после минимальных за всю новейшую историю России 2,5% в 2017 году. Рост цен по итогам 2018 года совпал с верхней границей прогноза ЦБ (3,9%-4,2%) и оказался существенно выше уточненного прогноза правительства от сентября, заложенного в поправки в бюджет на 2018 год (3,4%). За I квартал 2019 года инфляция составила в стране 1,8%.

Кредитный рейтинг РФ за отчетный период повышен до инвестиционного уровня «BBB-» с прежнего спекулятивного уровня «BB+», прогноз по рейтингам изменен с «позитивного» на «стабильный» (агентство Standard & Poor's). МВФ ожидает в 2019 году ВВП России на уровне 1,5%.

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

По итогам 2018 года прибыль Банка с учетом прочего совокупного дохода составила 11,3 млн. рублей (форма 0409807). Капитал Банка составил на 01.01.2019: 323,4 млн. рублей. За I квартал 2019 года прибыль составила 2,8 млн. рублей, капитал Банка равен 326,6 млн. рублей.

В соответствии с утвержденной Программой развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2018-2020 годы (протокол Совета директоров Банка № 02 от 02.04.2018) главными целями развития Банка на планируемый период признаются: достижение размера собственных средств (капитала) Банка – не менее 350 млн. рублей; повышение производительности труда, в том числе за счет совершенствования организационной структуры; повышение доходности кредитного портфеля, в том числе за счет увеличения доли кредитов, предоставляемых в рамках портфелей однородных ссуд; сохранение доли Банка на рынке банковских услуг Республики Марий Эл.

Данный документ определяет приоритеты и цели развития Банка на 2018-2020 годы. Методической базой при составлении настоящей Программы является Положение о разработке, утверждении и изменениях (корректировке) Программы (стратегии) развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), утвержденное Советом директоров Банка 26.05.2008 года, протокол № 06, с учетом изменений, утвержденных Советом директоров Банка 20.12.2016, протокол №10.

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.

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

Наименование показателя	Значение за 3 месяца 2019, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме доходов за 3 месяца 2019, %	Значение за 3 месяца 2018, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме доходов за 3 месяца 2018, %
Процентные доходы	40 278	65,3	49 846	67,2
Комиссионные доходы	20 388	33,1	22 646	30,5
Прочие операционные доходы	260	0,4	888	1,2
Доходы от операций с иностранной валютой	749	1,2	756	1,1
Итого основных доходов	61 675	100,0	74 136	100,0

Основные факторы, повлиявшие на общий объем полученных основных доходов за анализируемые периоды: снижение процентных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 19,2% или 9,6 млн. рублей, снижение комиссионных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 10,0% или 2,3 млн. рублей. Снижение процентных доходов связано с уменьшением размера кредитного портфеля, замещением части кредитного портфеля корпоративному сектору кредитами, выданными органам государственного управления и МБК, включая депозиты, размещаемые в Банке России.

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

Наименование показателя	Значение за 3 месяца 2019, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме доходов за 3 месяца 2019, %	Значение за 3 месяца 2018, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме доходов за 3 месяца 2018, %
Процентные расходы	(18 436)	31,0	(27 065)	36,2
Расходы на содержание персонала	(24 345)	41,0	(27 293)	36,5
Ремонт и содержание основных средств, амортизация, списание материальных запасов, услуги связи	(5 368)	9,0	(5 286)	7,1
Аренда	(2 729)	4,6	(6 655)	8,9
Страхование вкладов	(2 567)	4,3	(2 636)	3,5
Охрана	(1 347)	2,3	(1 478)	2,0
Комиссионные расходы	(1 783)	3,0	(1 404)	1,9
Налоги и сборы	(1 809)	3,1	(1 974)	2,6
Другие операционные расходы	(997)	1,7	(973)	1,3
Итого основных расходов	(59 381)	100,0	(74 764)	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. Уменьшение процентных расходов на 31,9% или 8,6 млн. рублей связано со снижением объема вкладов и процентных ставок по привлекаемым Банком депозитам, снижение расходов на содержание персонала на 10,8% или 2,9 млн. рублей связано с уменьшением штата сотрудников и снижением объема нефиксированной части оплаты труда сотрудникам Банка.

Некорректирующих событий за анализируемые периоды в соответствии с п.21 МСФО (IAS) 10 «Событие после отчетного периода» не было.

Итоги деятельности Банка за прошедший 2018 год, в т.ч. вопросы распределения прибыли, выплаты дивидендов будут рассмотрены на собрании акционеров, которое будет проведено в мае текущего года.

Банк не размещает информацию о базовой и разводненной прибыли на одну акцию, поскольку не размещает публично свои ценные бумаги.

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

Банк не имеет финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

Банк осуществляет раскрытие информации в объеме для банков с базовой лицензией, в соответствии с нормативными актами Банка России.

1.5. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Владимирова Татьяна Фингизовна - член Совета директоров	0
Ковина Наталья Владимировна - член Совета директоров	0
Коротков Николай Николаевич - 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

2. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 3 месяца 2019 года, закончившиеся 31 марта 2019 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий. Базы оценки, используемые при подготовке квартальной отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания квартальной отчетности

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 1 квартале 2019 года определялись Учетной политикой Банка, утвержденной приказом Президента Банка от 28 декабря 2018 года № 222-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», 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, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, открытости, приоритета содержания над формой.

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.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи. 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.

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 по стоимости каждой единицы, отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования.

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

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 потребуются 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 процента 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.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки.

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 3054-У 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.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка

3.1. Денежные средства их эквиваленты

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.04.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	117 241	152 691
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	103 351	155 331
Средства в кредитных организациях	26 203	32 356
Итого денежные средства и их эквиваленты	246 795	340 378

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях кроме денежных средств на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь, составили на 01.04.2019 и 01.01.2019: 26 203 тыс. руб. и 32 356 тыс. руб. соответственно.

Всего средства в кредитных организациях отражены ниже, все кредитные организации – контрагенты являются резидентами Российской Федерации:

тыс. рублей

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	26 203	32 356
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:	25 803	31 956
30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов), всего, из них:	19 748	28 368
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	8 298	14 644
ПАО Сбербанк России	4 293	6 260
Банк ВТБ (ПАО)	2 922	4 684
ПАО Банк «ФК Открытие»	4 235	2 780
другие российские банки, всего, из них:	6 055	3 588
КИВИ Банк (АО)	4 042	2 444
ООО «КБ «ПЛАТИНА»	2 011	1 143
АО «МСП БАНК»	2	1

По состоянию на 01.04.2019 денежные средства в кредитных организациях, по которым есть ограничение по их использованию, составили 12 533 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 17 424 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 01.04.2019 сумма денежных средств в кредитных организациях, имеющих рейтинг не ниже ВВ- (рейтинговые агентства S&P, Fitch), составила 11 450 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 13 724 тыс. рублей).

Сформированных резервов под обесценение денежных средств в кредитных организациях по состоянию на анализируемые отчетные даты нет.

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	01.04.2019	01.01.2019
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	971 233	801 080
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 034 602	1 182 944
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	55 959	45 989
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 061 794	2 030 013
Сформированные резервы на возможные потери	(335 125)	(277 843)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 726 669	1 752 170

В том числе чистая ссудная задолженность:

тыс. рублей

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Ссудная задолженность кредитных организаций	971 083	801 080
Ссудная задолженность юридических лиц, всего, в том числе:	976 044	1 182 944
кредиты государственным организациям	371 113	597 613
кредиты юридическим лицам	591 135	569 290
кредиты индивидуальным предпринимателям	13 796	16 041
Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	53 639	45 989
потребительские кредиты	49 803	43 562
ипотечные кредиты, в т.ч. жилищные кредиты	1 317	1 476
автокредиты	2 519	951
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 000 766	2 030 013
Сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(276 724)	(277 843)
Итого чистая ссудная задолженность	1 724 042	1 752 170

К государственным организациям относятся органы субъектов РФ и органы местного самоуправления. Все заемщики Банка являются резидентами РФ.

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

Наименование показателя	тыс. рублей	
	01.04.2019	01.01.2019
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	1 726 669	1 752 170
до 30 дней	935 007	707 294
от 31 до 90 дней	276 275	91 420
от 91 до 180 дней	147 395	469 204
от 181 дня до 1 года	259 219	348 287
от 1 года до 3 лет	96 118	126 610
свыше 3 лет	12 655	9 355
без срока	0	0

Далее представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости (далее ссуды) по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической деятельности до вычета сформированных резервов на возможные потери:

Наименование вида экономической деятельности	тыс. рублей	
	01.04.2019	01.01.2019
Обрабатывающие производства, включая добычу полезных ископаемых	204 398	145 044
Сельское хозяйство	31 802	35 297
Строительство	81 008	71 574
Транспорт и связь	1 408	1 569
Оптовая и розничная торговля	198 408	222 072
Операции с недвижимым имуществом	26 776	21 619
На завершение расчетов	9 866	18 571
Прочие виды деятельности	78 647	69 585
Итого ссуды по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической деятельности	683 490	585 331
из них субъектам малого предпринимательства	440 415	423 094

Ссуды, предоставленные реальному сектору экономики, по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019, составили более чем 95% за счет заемщиков Республики Марий Эл.

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 3 месяцев 2019 года (стр. 1.1 п.3 1., форма 0409808):

	тыс. рублей					
	Ссуды предприятиям и организациям	Ссуды государственным организациям	Ссуды индивидуальным предпринимателям	Ссуды физическим лицам	Ссуды МБК	Итого
Резервы под обесценение ссуд на 01 января 2019 года	143 325	2 321	52	3 962	130 507	280 167
Восстановление резерва/отчисления в резервы под обесценение в течение отчетного периода	15 453	(1 543)	6	655	0	(14 571)
Резервы под обесценение ссуд на 01 апреля 2019 года	158 778	778	58	4 617	130 507	294 738

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 01.04.2019 и на 01.01.2019: 681 тыс. рублей и 1 390 тыс. рублей соответственно.

3.7. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 01.04.2019 величина отложенного налогового актива больше величины отложенного налогового обязательства.

Руководствуясь принципом осторожности, принимая во внимание вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, вся сумма отложенного налогового актива не подлежит признанию.

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

Наименование статьи	тыс. руб.	
	01.04.2019	01.01.2019
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	95 021	95 822
Здания и сооружения	79 124	79 503
Машины и оборудование	2 828	2 521
Транспортные средства	8 266	8 833
Производственный и хозяйственный инвентарь	350	372
Капитальные вложения в арендованные основные средства	0	528
Земля	1 365	1 365
Запасы	1 282	755
Нематериальные активы, включая вложения в создание и приобретение нематериальных активов	1 532	1 671
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	274	274

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.

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 N 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:

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

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;
 n - 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 (ред.07.07.2016) (далее – Классификатор основных средств).

Начисление амортизации с 1 января нового года производится исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Информация о балансовой стоимости основных средств:

Наименование статьи	01.01.2019	Увеличение стоимости от переоценки	Поступления	Выбытие (переводы в ДАП)	тыс. рублей
					01.04.2019
Основные средства (кроме земли)	149 918	0	0	0	150 446
Здания и сооружения	102 648	0	0	0	102 648
Машины и оборудование, вычислительная техника	25 292	0	528	0	25 820
Транспортные средства	17 746	0	0	0	17 746
Производственный и хозяйственный инвентарь	4 217	0	0	0	4 217
Капитальные вложения в арендованные основные средства	15	0	0	0	15
Земля	1 365	0	0	0	1 365
Итого:	151 283	0	528	0	151 811

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.04.2019:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	тыс. рублей
		Сумма начисленной амортизации
Здания и сооружения	102 648	23 524
Машины и оборудование	25 820	22 992
Транспортные средства	17 746	9 480
Производственный и хозяйственный инвентарь	4 217	3 867
Капитальные вложения в арендованные основные средства	15	15
Земля	1 365	0
Итого:	151 811	59 878

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2019:

тыс. рублей

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Здания и сооружения	102 648	23 145
Машины и оборудование	25 292	22 771
Транспортные средства	17746	8 913
Производственный и хозяйственный инвентарь	4 217	3 845
Капитальные вложения в арендованные основные средства	543	15
Земля	1 365	0
Итого:	151 811	58 689

Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и вложений в создание и приобретение нематериальных активов указана ниже:

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Величина фактических затрат на сооружение (строительство объектов основных средств)	0	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	0	0

тыс. рублей

Сведения обо всех фактах обременения основных средств Банка по состоянию на отчетную дату представлены ниже:

Наименование основного средства, место нахождения	Характер обременения	Балансовая стоимость основного средства	Сроки действия обременения	
			дата начала	дата окончания
Нежилое помещение (часть), площадь 13,8 кв.м., Республика Марий Эл, п. Параньга, ул.Тукаевская, д.64	Аренда	517	12.02.2019	10.03.2020
Нежилое помещение (часть), площадь 25,1 кв.м., Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул.Кремлевская, д.26 Б	Аренда	1 783	25.09.2018	23.09.2019
Нежилое помещение (часть), площадь 37,6 кв.м., Республика Марий Эл, п.Советский, ул.Советская, д.9	Аренда	2 133	16.04.2018	14.04.2019

тыс. рублей

Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка нет.

Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

Результаты последней переоценки основных средств представлены ниже:

Наименование группы объектов основных средств	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	102 610	79 547	102 648	79 503	04.02.2019, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам
Земля	1 367	1 367	1 365	1 365	04.02.2019, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам

тыс. рублей

Информация об оценщиках, проводившего последнюю переоценку основных средств:

1.

Фамилия, имя, отчество оценщика	Мингазов Наиль Нургаянович
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 №1037
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	23.01.2008

2.

Фамилия, имя, отчество оценщика	Смоленцева Ольга Юрьевна
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 Юридический центр «Правое дело», 424000, Россия, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Красноармейская, д.84а, офис 1; ИНН/КПП 1215150135/121501001, ОГРН 1101215004648	
Заместитель директора, действующий на основании доверенности от 02.08.2014	Принцев Леонид Вячеславович

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

полное наименование саморегулируемой организации:	Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков»
место нахождения саморегулируемой организации:	125167, Москва, ул.Зорге, д.22А, бизнес центр «Сокол Бридж»
регистрационный номер:	Запись в реестре №1279.12
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	03.07.2013

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

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, амортизация не начисляется.

Наименование	Балансовая стоимость НВНОД до переоценки, тыс. руб.	Балансовая стоимость НВНОД после переоценки, тыс. руб.	Дата и способ переоценки /методика оценки
НВНОД, переданная в аренду	269	231	04.02.2019, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам
Земля, переданная в аренду	43	43	04.02.2019, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам

Информация об оценщике, проводившего оценку справедливой стоимости НВНОД:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Смоленцева Ольга Юрьевна
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 Юридический центр «Правое дело», 424000, Россия, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Красноармейская, д.84а, офис 1; ИНН/КПП 1215150135/121501001, ОГРН 1101215004648	
Заместитель директора, действующий на основании доверенности от 02.08.2014	Принцев Леонид Вячеславович

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

полное наименование саморегулируемой организации:	Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков»
место нахождения саморегулируемой организации:	125167, Москва, ул.Зорге, д.22А, бизнес центр «Сокол Бридж»
регистрационный номер:	Запись в реестре №1279.12
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	03.07.2013

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.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

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 01.04.2019:

тыс. рублей

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Свидетельство на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	19	19
Приложение к свидетельству на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	22	11
Неисключительное непередаваемое право использования программного комплекса «Банк-Аналитика»	30	18
Исключительная лицензия сервер-управления терминалами Acrom TMS v.2/OW/PostgreSQL	13	2
Неисключительная лицензия Acrom Universal EMV POS/NewWay 4.0.2/tellium	11	1
Программный продукт АБС «USB/NET»	1652	163
Итого:	1747	214

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2019:

тыс. рублей

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Свидетельство на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	19	19
Приложение к свидетельству на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	22	10
Неисключительное непередаваемое право использования программного комплекса «Банк-Аналитика»	30	17
Исключительная лицензия сервер-управления терминалами Acrom TMS v.2/OW/PostgreSQL	13	1
Неисключительная лицензия Acrom Universal EMV POS/NewWay 4.0.2/tellium	11	1
Программный продукт АБС «USB/NET»	1 652	27
Итого:	1 747	75

3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили на 01.04.2019 и на 01.01.2019: 22 317 тыс. рублей и 22 433 тыс. рублей соответственно. Состав указанных активов представлен ниже:

тыс. рублей

Наименование объекта	01.04.2019	01.01.2019
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	6 921	6 921
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	9 878	9 878
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	5 350	5 350

Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-помещение, назначение нежилое позиции 5,6,7,8,9,10,11,12,19,19а,19б,20,21,22,23 (186,8 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Пархоменко, д.6	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, транспортные средства	168	284
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 317	22 433

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 01.04.2019 составило 1 347 тыс. рублей в валюте РФ (активное сальдо по состоянию на 01.01.2019 – 843 тыс. рублей в валюте РФ).

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.04.2019	01.01.2019
Требования по получению процентов, включая просроченные проценты*	-	5 839
Незавершенные расчеты	1 347	843
Дебиторская задолженность	38 654	67 242
Требования по налогам	117	122
Расходы будущих периодов	0	342
Прочие активы всего	40 118	74 388
Резервы на возможные потери	(25 780)	(55 164)
Итого чистые прочие активы, в том числе:	14 338	19 224
финансовые активы	11 985	14 317
нефинансовые активы	2 353	4 907

(*) Информация по требованиям по получению процентов, включая просроченные проценты, по состоянию на 01.04.2019 указана в составе чистой ссудной задолженности (п. 3.3).

Структура расчетов с дебиторами за минусом резервов представлена ниже:

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.04.2019	01.01.2019
Расчеты с дебиторами за минусом резервов, всего, в том числе:	14 455	15 031
Расчеты по налогам и сборам (без учета требований по текущему налогу на прибыль)	117	632
Расчеты с работниками по подотчетным суммам, требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	60	77
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	139	41
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	9 081	11 163
до 30 дней	255	833
от 31 до 90 дней	115	135
От 91 до 180 дней	0	13
от 181 дня до 1 года	8 711	10 182
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	829	807
Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	4 229	2 311
до 30 дней	4 229	2 311

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	
	01.04.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета других кредитных организаций сроком до востребования	53	39

3.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, всего, из них:	1 433 448	1 573 061
в валюте РФ	1 426 503	1 565 581
в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	6 945	7 480
Текущие, расчетные счета	318 768	283 937
Срочные депозиты юридических лиц	5 219	5 079
Прочие средства клиентов	6 960	39
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 764 395	1 862 116

Информация по средствам клиентов, указанная выше, по состоянию на 01.04.2019 предоставлена с учетом начисленных расходов.

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:

тыс. рублей

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 764 395	1 862 116
до 30 дней	761 302	720 043
от 31 до 90 дней	253 047	274 367
от 91 до 180 дней	228 291	291 832
от 181 дня до 1 года	452 362	453 807
от 1 года до 3 лет	69 393	122 067

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 (беспроцентные собственные векселя сроком погашения в октябре 2019 года) составили на 01.04.2019 и 01.01.2019: 867 тыс. рублей. Данные обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

3.16. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 отсутствуют.

3.17. Отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые обязательства на 01.04.2019 и 01.01.2019 составили 1 452 тыс. рублей.

3.18. Прочие обязательства

Все прочие обязательства определены со сроком до 30 дней и номинируются в валюте РФ:

тыс. рублей

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Начисленные расходы*	-	36 225
Обязательства по налогам	1 288	1 219
Расчеты с кредиторами	10 220	4 430
Итого прочие обязательства, всего, в том числе:	11 508	41 874
Финансовые обязательства	1 425	925
Нефинансовые обязательства	10 083	40 949

(* Начисленные расходы по состоянию на 01.04.2019 отражены в составе средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (п. 3.13).

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:

тыс. рублей		
Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, всего, в том числе:	2 276	2 779
по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	2 276	2 779
в т.ч. корректировка резервов на возможные потери	(496)	0

3.20. Средства акционеров (участников)

тыс. рублей		
Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Уставный капитал Банка, созданный в форме акционерного общества, всего, в том числе сформированный:	29 910	29 910
из обыкновенных акций	29 910	29 910

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 именные акции	100	44 720	07.12.2005	22 909 600
6-я эмиссия	21.04.2011	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	40 000	29.08.2011	26 909 600
7-я эмиссия	26.04.2013	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	30 000	24.04.2015	29 909 600

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102802В	299 096
Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчёта об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчёта об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):	

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	0
Количество объявленных акций:	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10102802В	300 904
Количество акций, находящихся на балансе 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:	10102802В

Других выпусков эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, кредитной организацией-эмитентом не производилось. На 01.04.2019 и 01.01.2019 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). Банк не размещает информацию о базовой и разводненной прибыли на одну акцию, поскольку не размещает публично свои ценные бумаги.

3.21. Резервный фонд

На 01.04.2019 и 01.01.2019 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: 190 896 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 139 731 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 в соответствии с нормативными документами Банка России являются условными обязательствами кредитного характера без риска, 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 оценочного резерва составили на 01.04.2019 и на 01.01.2019: 2 276 тыс. руб. (из них оценочный резерв составил: - 496 тыс. руб.) и 2 779 тыс. руб. соответственно.

3.25. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства составили на отчетную дату: 867 тыс. рублей, сформированных резервов под выданные Банком гарантии нет.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах Банка

4.1. Информация о комиссионных доходах

тыс. рублей

Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 3 месяца 2019 года	За 3 месяца 2018 года
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	8 740	9 535
Комиссионные вознаграждения от осуществления переводов денежных средств	8 303	9 253
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3 173	3 685
Другие комиссионные доходы	172	173
Итого комиссионные доходы	20 388	22 646

4.2. Информация о движении объемов резервов на возможные потери

тыс. рублей

Наименование показателя	Формирование резерва на возможные потери за 3 месяца 2019	Восстановл. резерва на возможные потери за 3 месяца 2019	Изменение резерва на возможные потери за 3 месяца 2019	Формирование резерва на возможные потери за 3 месяца 2018	Восстановл. резерва на возможные потери за 3 месяца 2018	Изменение резерва на возможные потери за 3 месяца 2018
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0	(12)	282	270
Ссудная и приравненная к ней задолженность, начисленные проценты по кредитам	(25 050)	10 479	(14 571)	(9 867)	8 435	(1 432)
Прочие активы	(613)	493	(120)	(1 230)	902	(328)
Условные обязательства кредитного характера	(4 962)	4 969	7	(4 910)	8 185	3 275
Всего за отчетный период	(30 625)	15 941	(14 684)	(16 019)	17 804	1 785

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

4.3. Структура расходов, необходимых для функционирования Банка

тыс. рублей

Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 3 месяца 2019 года	За 3 месяца 2018 года
Расходы на содержание персонала	(24 345)	(27 293)
Аренда	(2 729)	(6 655)
Ремонт и содержание основных средств	(2 133)	(2 598)
Страхование, всего, в том числе:	(2 638)	(2 735)
страхование вкладов	(2 567)	(2 636)
Охрана	(1 347)	(1 478)
Плата за права пользования объектами интеллектуальной собственности и услуги связи	(1 346)	(950)
Амортизация	(1 328)	(1 013)
Другие операционные расходы	(1 487)	(1 599)
Итого операционные расходы	(37 353)	(44 321)

4.4. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. рублей

Наименование показателя	За 3 месяца 2019 года	За 3 месяца 2018 года
Расходы на заработную плату и премии, пособия	(18 647)	(20 775)
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(5 474)	(6 295)
Расходы на обучение	(126)	(142)
Другие расходы	(98)	(81)
Итого расходы на содержание персонала	(24 345)	(27 293)

Снижение расходов на содержание персонала на 10,8% или 2,9 млн. рублей связано с уменьшением штата сотрудников и объема нефиксированной части оплаты труда сотрудникам Банка.

4.5. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

В составе долгосрочных активов на 01.04.2019 года числятся 2 складских и 1 нежилое помещения, полученных на основании договора о передаче залогового имущества кредитору, также 1 автомобиль специального назначения, принадлежащих Банку, по которым есть решение о прекращении использования. Планируемый способ реализации – прямая продажа.

По состоянию на 01.04.2019 года была проведена оценка справедливой стоимости активов. По результатам оценки был отражен убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости в размере 545 тыс. рублей (сумма отражена по статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах).

4.6. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Наименование показателя	тыс. рублей	
	За 3 месяца 2019 года	За 3 месяца 2018 года
Расходы текущему налогу на прибыль	(866)	-
Расходы (возмещение) по налогу на добавленную стоимость	(851)	(1 467)
Расходы по налогу на имущество	(72)	(482)
Расходы по прочим налогам и сборам	(20)	(25)
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	(1 809)	(1 974)

Основные изменения статей, формирующих прибыль, следующие: уменьшение расходов на создание резервов на возможные потери по ссудной задолженности (в 6,7 раза), снижение расходов на содержание персонала на 19,0% (22,1 млн. руб.), снижение чистых процентных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 21,8% (30,8 млн. руб.).

Расходов от выбытия основных средств не было.

Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 1 тыс. рублей.

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

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 I квартал 2019	За I квартал 2018
Прибыль (убыток) за отчетный период	2 758	1 199
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	2 758	1 199

За 2017 год дивиденды в пользу акционеров (участников) не выплачивались. За 2018 год выплаты дивидендов будут рассмотрены на годовом собрании акционеров, которое состоится в мае текущего года.

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.	
	01.04.2019	01.01.2018
Основной капитал, всего, в том числе:	290 878	290 376
Уставный капитал и эмиссионный доход	82 910	82 910
Нераспределенная прибыль	208 005	207 642
Резервный фонд	1 495	1 495
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	1 532	1 671

Нематериальные активы	1 532	1 671
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	35 726	33 026
Итого собственные средства (капитал)	326 604	323 402

Информация об уровне достаточности капитала представлена ниже:

Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019
Нормативное значение достаточности основного капитала (процентов)	6,0	6,0
Фактическое значение достаточности основного капитала (процентов)	23,0	22,1
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	8,0	8,0
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	25,1	23,9

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). 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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – Инструкция Банка России № 180-И).

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

Склонность к риску (целевые уровни рисков) определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. На основе количественных и качественных показателей рисков Банк определяет плановый (целевой) уровень риска в процентах от капитала. Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении существенных (значимых) для Банка рисков. В целях оценки достаточности необходимого капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала (экономического капитала) и объема, имеющегося в распоряжении Банка капитала (регуляторного капитала). Расчет совокупного объема необходимого капитала для покрытия принимаемых рисков 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					
		01.04.2019			01.01.2019		
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	Минимум 6,0	23,0			22,1		
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	Минимум 8,0	25,1			23,9		
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50,0	143,0			131,9		
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
		40,8	3	57	84,9	5	30
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
		11,8	0	0	10,3	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.

В течение 12 месяцев 2018 года Банк выполнял экономические нормативы за исключением норматива Н6, установленные нормативными документами Банка России. Норматив Н6 нарушен на отчетную дату по 5 клиентам, которые являются органами государственного управления. Информация на 01.01.2019 приведена ниже:

№ заемщика	Числовое значение КРЗ, тыс. руб.	Значение норматива Н6, %
1	274 428	84,86
2	196 000	60,61
3	133 254	41,20
4	124 000	38,34
5	70 626	21,84

В течение 3 месяцев 2019 года Банк выполнял экономические нормативы за исключением норматива Н6, установленные нормативными документами Банка России. Норматив Н6 нарушен на отчетную дату по 3 клиентам, которые являются органами государственного управления. Информация на 01.04.2019 приведена ниже:

№ заемщика	Числовое значение КРЗ, тыс. руб.	Значение норматива Н6, %
1	133 254	40,80
2	116 000	35,52
3	70 626	21,62

Превышение Н6 связано с изменением порядка расчета максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в соответствии с нормативным актом Банка России для банков, получивших базовую лицензию. Указанное изменение порядка расчета Н6 повлияло соответственно на существенное снижение расчетного максимального лимита по данному показателю в связи с получением Банком базовой лицензии. В настоящее время Банком ведется работа по приведению обязательного норматива Н6 к его нормативному значению – не более 20% от капитала Банка.

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	
	01.04.2019	01.01.2019
Деньги в кассе	117 241	152 691
Средства кредитных организаций в Банке России без учета обязательных резервов	103 351	155 331
Средства в кредитных организациях (без учета остатков денежных средств, по которым возможен риск потерь)	26 203	32 356
Итого денежные средства и их эквиваленты	246 795	340 378

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 денежных средств, по которым возможен риск потерь, не было.

Основной фактор, повлиявший на объем денежных средств и их эквивалентов за 3 месяца 2019 года: снижение чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности, за счет оттока средств клиентов – на 97,8 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 об операциях со связанными с Банком сторонами

Для целей составления данной информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам. Операции со связанными лицами осуществляются согласно внутренним документам Банка. Сведения об этих операциях предоставлены в таблице ниже.

Дочерних, ассоциированных компаний у Банка нет.

Наименование показателя	тыс. рублей	
	01.04.2019	01.01.2019
Кредиты и дебиторская задолженность (чистая ссудная задолженность), всего, в том числе:	38 441	43 453
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	560	827
другие связанные с Банком стороны	37 881	42 626
Процентные доходы, полученные Банком за отчетный период, всего, в том числе:	1 577	5 307
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	21	105
другие связанные с Банком стороны	1 556	5 202
Средства клиентов, всего, в том числе:	2 231	5 736
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	0	0
другие связанные с Банком стороны	2 231	5 736
Процентные расходы Банка за отчетный период, всего, в том числе:	1	3
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	0	0
другие связанные с Банком стороны	1	3

Ссудная задолженность по ключевому управленческому персоналу и другим связанным сторонам относится к совокупной величине риска по инсайдерам Банка и связанным с Банком юридическим лицом: ООО «Лизинговая компания «Созидание». Общий объем сформированных резервов по ссудной задолженности по всем связанным лицам составил на отчетную дату: 4 797 тыс. рублей, просроченной задолженности перед Банком за анализируемый период нет.

9. 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 26.12.2018 № 09) (далее по тексту – Положение).

Положение 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 по тексту – Комитет СпиКУ). Решением Совета директоров Банка (протокол от 14.06.2018 №05) утвержден следующий состав тематического комитета СпиКУ: Ковина Наталья Владимировна, Коротков Николай Николаевич, Чайкин Сергей Анатольевич.

Установленная система оплаты труда применяется на все подразделения Банка.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков). К основному управленческому персоналу Банка в целях раскрытия в годовой отчетности относятся члены Совета директоров (численный состав: 5 человек), члены Правления (численный состав: 4 человека), члены Финансового комитета (численный состав 5 человек), лица, их замещающие (численный состав: 3 человека), начальник экономического управления, работники службы внутреннего аудита, включая руководителя, руководитель службы внутреннего контроля, руководитель службы управления рисками, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, начальники дополнительных офисов «Фокинский», «Параньгинский», «Медведевский», «Центральный», «Волжский», «Козьмодемьянский», начальник операционного управления, 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 личного вклада в развитие Банка. Величина и корректировка вознаграждения определяется Положением о системе оплаты труда работникам Банка в зависимости от выполнения финансовых показателей и стратегических целей, а также достижения количественных и качественных показателей, установленных для всех категорий сотрудников Банка.

Ключевые показатели эффективности деятельности Банка в целом утверждаются Советом директоров в увязке с Программой развития Банка на период три года. 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 подразделений, осуществляющих управление рисками, возложенных функций относятся выполнение утвержденных Советом директоров, Правлением Банка планов работы, а также оценки Банка России системы внутреннего контроля, данной в актах проверки Банка, а также независимые оценки в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении 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 сотрудникам Банка.

При оценке количественных и качественных показателей учитываются текущие и будущие значимые для Банка риски, 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, нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка, а также иные нарушения и действия, которые привели к фактическим убыткам 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.

Информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, 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 3 года. Выплата нефиксированной части оплаты труда производится в рассрочку. Советом директоров может быть принято решение об отсрочке, а также последующей их корректировке данных выплат.

Правление Банка принимает решение об определении 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 сотрудникам.

В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в кредитной организации также указываются следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

Информация о структуре и величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу Банка по состоянию на 01.04.2019 в разрезе категорий работников и видов выплат:

Номер строки	Категории работников	Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	Фиксированная часть (тыс. руб.)	Нефиксированная часть (тыс. руб.)
1.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам Совета директоров	4	Вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, компенсации, а также иные имущественные предоставления), в 2018 году не выплачивались	
2.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам Правления	4	2 385	0
3.	Общий размер выплат (вознаграждений) иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	16	2 721	330
4.	Общий размер выплат (вознаграждений) для иных работников, принимающих риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в строке 3	5	486	83

Примечание: *В случае если сотрудник одновременно является руководителем структурного подразделения и членом исполнительного органа, информация показана как для члена исполнительного органа.

Справочно: общий размер выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника: 0 тыс. рублей; общий размер корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски: 0 тыс. рублей;

количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда: 21 человека; количество и общий размер выплаченных гарантированных премий: 0 единиц в размере 0 тыс. рублей; количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу: 0 единиц в размере 0 тыс. рублей; количество и общий размер выходных пособий; 0 единиц в размере 0 тыс. рублей; общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы): 0 тыс. рублей; общий размер выплат на 01.04.2019 по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами): общий размер фиксированной части составил 5 592 тыс. рублей (в том числе: в денежной форме – 5 592 тыс. рублей); общий размер нефиксированной части, в отношении которой применялась рассрочка и последующая корректировка, составил 413 тыс. рублей (в том числе: в денежной форме – 413 тыс. рублей); общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки 0 тыс. рублей; общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки: 0 тыс. рублей; общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки: 0 тыс. рублей; общий размер вознаграждений по окончании трудовой деятельности: 0 тыс. рублей; общий размер прочих долгосрочных вознаграждений: 0 тыс. рублей; общий размер выплат на основе акций: 0 тыс. рублей.

Президент Банка

Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Зам. главного бухгалтера

Подпись

Остапчук Кристина Леонидовна

Исполнитель: Т.Э. Багдадишвили
Телефон: (8362) 42-99-08
«07» мая 2019 г.