|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Утвержден “ | 14 | ” | мая | 20 | 21 | г. |

Советом директоров Банка «Йошкар-Ола» ПАО)

(уполномоченный орган управления кредитной организации - эмитента,

утвердивший ежеквартальный отчет)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Протокол от “ | 14 | ” | мая | 20 | 21 | г. № | 06 |

**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** | **21** | **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) | | | | | | | | | | | |  |  |  | Кулалаева О.Г. |  | |
|  | (наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента) | | | | | | | | | | | |  | (подпись) |  | (И.О. Фамилия) |  | |
| “ | | 14 | ” | | мая | | | 20 | 21 | | г. | | | | | | | |
|  | Главный бухгалтер  Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) | | | | | | | | | | | |  |  |  | Москвичева О.В. |  | |
|  | (наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитной организации - эмитента) | | | | | | | | | | | |  | (подпись) М.П. |  | (И.О. Фамилия) |  | |
| “ | | 14 | ” | | мая | | | 20 | 21 | | г. | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Контактное лицо: | | | | | | | Ведущий экономист экономического управления  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](mailto:eku@olabank.ru), [eku1@olabank.ru](mailto:eku@olabank.ru),  [postmaster@olabank.ru](mailto: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 |

[Введение 6](#_Toc69977822)

[I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчёт 7](#_Toc69977823)

[1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента 7](#_Toc69977824)

[1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента 8](#_Toc69977825)

[1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента 10](#_Toc69977826)

[1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента 10](#_Toc69977827)

[1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет 10](#_Toc69977828)

[II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента 11](#_Toc69977829)

[2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента 11](#_Toc69977830)

[2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента 11](#_Toc69977831)

[2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента 11](#_Toc69977832)

[2.3.1. Заёмные средства и кредиторская задолженность 11](#_Toc69977833)

[2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента 11](#_Toc69977834)

[2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения 11](#_Toc69977835)

[2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента 11](#_Toc69977836)

[2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг 12](#_Toc69977837)

[2.4.1. – 2.4.5. кредитными организациями информация не указывается 12](#_Toc69977838)

[2.4.6. Стратегический риск 12](#_Toc69977839)

[2.4.7. Риски, связанные с деятельностью кредитной организации - эмитента 13](#_Toc69977848)

[2.4.8. Банковские риски 13](#_Toc69977849)

[2.4.8.1.  Кредитный риск 13](#_Toc69977850)

[2.4.8.2. Страновой риск 15](#_Toc69977875)

[2.4.8.3. Рыночный риск 15](#_Toc69977878)

[2.4.8.4. Риск ликвидности 18](#_Toc69977879)

[2.4.8.5. Операционный риск 20](#_Toc69977901)

[2.4.8.6. Правовой риск 23](#_Toc69977920)

[III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте 26](#_Toc69977934)

[3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента 26](#_Toc69977935)

[3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента 26](#_Toc69977936)

[3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента 26](#_Toc69977937)

[3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента 27](#_Toc69977938)

[3.1.4. Контактная информация 27](#_Toc69977939)

[3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика 28](#_Toc69977940)

[3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации - эмитента 28](#_Toc69977941)

[3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента 28](#_Toc69977942)

[3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации - эмитента 28](#_Toc69977943)

[3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента 28](#_Toc69977944)

[3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики кредитной организации - эмитента 28](#_Toc69977945)

[3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) кредитной организации - эмитента 28](#_Toc69977946)

[3.2.5. Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ 28](#_Toc69977947)

[3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов 29](#_Toc69977948)

[3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями 29](#_Toc69977949)

[3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента 29](#_Toc69977950)

[3.4. Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях 30](#_Toc69977951)

[3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для него существенное значение 31](#_Toc69977952)

[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 31](#_Toc69977953)

[IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента 32](#_Toc69977954)

[4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента 32](#_Toc69977955)

[4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) 32](#_Toc69977956)

[4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента 32](#_Toc69977957)

[4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента 32](#_Toc69977958)

[4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований 32](#_Toc69977959)

[4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента 33](#_Toc69977960)

[4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента 45](#_Toc69977961)

[4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента 48](#_Toc69977962)

[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 49](#_Toc69977963)

[5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента 49](#_Toc69977964)

[5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента 53](#_Toc69977966)

[5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента: 64](#_Toc69977967)

[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 65](#_Toc69977968)

[5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента 76](#_Toc69977969)

[5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента 82](#_Toc69977970)

[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 83](#_Toc69977971)

[5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента 84](#_Toc69977972)

[VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 85](#_Toc69977973)

[6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента 85](#_Toc69977974)

[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 85](#_Toc69977975)

[6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента, наличии специального права («золотой акции») 86](#_Toc69977976)

[6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента 87](#_Toc69977977)

[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 88](#_Toc69977978)

[6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 89](#_Toc69977979)

[6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности 89](#_Toc69977980)

[VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация 90](#_Toc69977981)

[7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента 90](#_Toc69977982)

[7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента 90](#_Toc69977983)

[7.3.  Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента 91](#_Toc69977984)

[7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента 91](#_Toc69977985)

[7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж 97](#_Toc69977986)

[7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года 97](#_Toc69977987)

[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 97](#_Toc69977988)

[VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах 98](#_Toc69977989)

[8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте 98](#_Toc69977990)

[8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента 98](#_Toc69977991)

[8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента 98](#_Toc69977992)

[8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента 98](#_Toc69977993)

[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 101](#_Toc69977994)

[8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом 101](#_Toc69977995)

[8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента 101](#_Toc69977996)

[8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента 101](#_Toc69977997)

[8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента 103](#_Toc69977998)

[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 103](#_Toc69977999)

[8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента 103](#_Toc69978001)

[8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам 104](#_Toc69978002)

[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 104](#_Toc69978004)

[8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента 104](#_Toc69978005)

[8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента 104](#_Toc69978007)

[8.8. Иные сведения 104](#_Toc69978008)

[8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками 105](#_Toc69978009)

[Приложение 1 106](#_Toc69978010)

[Приложение 2 159](#_Toc69978011)

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 аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчёт

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 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 |
| 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) | 191144, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. А. | 7702070139 | 044525187 | 30101810700000000187,  ГУ Банка России по ЦФО | 30110810500000000099  30110840800000000099 | 30109810855550000488  30109840755550000574 | 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  30110840300000001129 | 30109810300000001129  30109840600000001129 | 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 | 30110810500000001108  30110840800000001108  30110978400000001108 | 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:

Корреспондентских и иных счетов, открытых в кредитных организациях-нерезидентах, у эмитента нет.

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

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](mailto: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, 2020, 2021. |

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

|  |
| --- |
| – годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность, подготовленная в соответствии с Российскими 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 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);  выбор аудитора для проверки отчетности за 2020 – 2021 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 30.03.2020 в г. Йошкар-Ола (протокол определения победителя б/н от 30.03.2020); форма проведения: открытый по участию заявителей; орган управления, принимающий решение о выборе аудитора: Общее собрание акционеров Банка (протокол от 28.09.2020 № 1). |

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

|  |
| --- |
| В I квартале 2021 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 аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершенного 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 |
| 2020 | Размер вознаграждения аудитора устанавливается в соответствии с Контрактом на оказание аудиторских услуг | 174 500 - 00 | - |

1.3. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

За последний завершенный финансовый год и за I квартал 2021 года кредитная организация – эмитент не привлекала оценщика для определения рыночной стоимости:

* размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращение (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;
* имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящиеся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;
* 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

1. 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) отчётности 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) (протокол от 26 декабря 2018 г. № 09).

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 развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), которая утверждается в соответствии с Положением «О разработке, утверждении и изменениях (корректировке) Программы (стратегии) развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)» Советом директоров Банка на период 5 лет. Данная Программа развития Банка определяет приоритетные направления деятельности Банка, целевые финансовые и количественные показатели, организационные меры (мероприятия по развитию бизнеса).

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

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

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

Информация об уровне стратегического риска на 01.04.2021

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Фактический объем | Минимальный установленный лимит\* | Отклонение (не более чем на 30%) |
| Объем привлеченных средств, тыс. руб. | 1 811 124 | 1 820 810 | -0,5% |
| Объем размещенных средств, тыс. руб. | 2 076 464 | 2 077 000 | 0,0% |
| Собственные средства (капитал) Банка, тыс. руб. | 331 353 | 330 342 | 0,3% |

*\*Примечание: лимиты рассчитаны, исходя из показателей Программы развития Банка на 2021-2025 годы*

Уровень стратегического риска на отчетную дату признается *допустимым*.

В соответствии с Программой развития Банка на 2021-2025 годы, утвержденной Советом директоров Банка (протокол от 01.04.2021 № 05), миссия Банка заключается в эффективном и комплексном удовлетворении платежеспособного спроса бизнеса и населения в качественных банковских и сопутствующих финансовых продуктах, услугах.

Для выполнения миссии Банка потребуется достижение следующих стратегических целей на период 2021-2025 гг.:

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

Целевые стратегические показатели деятельности Банка на конец 2025 г. в соответствии с Программой развития Банка на 2021-2025 годы:

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

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)», утверждённым Советом директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (протокол от 26 декабря 2018 г. № 09).

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.

**Информация об уровне кредитного риска и риска концентрации Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 01.04.2021**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | | Размер на 01.04.2021 | Установленный лимит | Оценка удовл./неуд. |
|
| 1 | Показатель достаточности собственных средств (Н1.0) | процент | 26,0 | не менее 11 | удовл. |
| 2 | Показатель качества ссуд (ПА1) | процент | 12,6 | не более 20 | удовл. |
| 3 | Показатель риска потерь (ПА2) | процент | 4,1 | не более 60 | удовл. |
| 4 | Показатель доли просроченных ссуд (ПА3) | процент | 12,5 | не более 18 | удовл. |
| 5 | Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4) | процент | 3,9 | не более 15 | удовл. |
| 6 | Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (ПА5) | процент | 18,1 | не более 20 | удовл. |
| 7 | Показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (ПА6) | процент | 10,6 | не более 20 | удовл. |
| 8 | Показатель оценки активов (РГА) | балл | 1,8 | не более 2,3 | удовл. |
| Уровень кредитного риска и риска концентрации на отчетную дату признается: *удовлетворительным.* | | | | | | |  | удовлетворительным |

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) (Протокол от 26 декабря 2018 г. №09).

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.

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

В связи с отсутствием операций, проводимых Банком на финансовых рынках, в расчет величины рыночного риска принимается только размер валютного риска.

*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.

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

*Процентный риск.*

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).

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.

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 является метод гэп-анализа, который изложен в приложении к Письму Банка России №15-1-3-6/3995.

В качестве ограничения уровня процентного риска используются следующие показатели уровня процентного риска: допустимое значение по совокупному относительному гэпу (отношение суммы активов в интервале с нарастающим итогом к сумме обязательств, рассчитанной в каждом временном интервале с нарастающим итогом).

*Лимиты предельно допустимых уровней (лимита) рыночного, валютного и процентного рисков.*

В качестве показателей уровня рыночного риска используется:

* величина суммарной открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И. Допустимое значение показателя – не более 2% от собственных средств (капитала) Банка.
* при расчете процентного риска Банка, допустимым считается значение относительной величины совокупного гэпа (коэффициента разрыва) по состоянию на конец года в пределах 0,9 – 1,1.
* допустимое значение снижения размера собственных средств (капитала) Банка при применении стресс-тестирования – не более 3% при уменьшении процентной ставки на 400 базисных пунктов.

**Информация об уровне рыночного, валютного и процентного рисков 01.04.2021**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | | Размер на 01.04.2021 | Установленный лимит | Оценка удовл./неуд. |
|
| 1 | Сведения о суммарных объемах активов и обязательств по производным финансовым инструментам, по которым рассчитывается рыночный риск | объем активов, тыс. руб. | 0,0 | Х | Х |
| объем обязательств, тыс. руб. | 0,0 | Х | Х |
| 2 | Величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (ПР) | объем, тыс. руб. | 0,0 | Х | Х |
| 3 | Величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (ФР) | объем, тыс. руб. | 0,0 | Х | Х |
| 4 | Величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (ВР) | объем, тыс. руб. | 1 431 | Х | Х |
| 5 | Величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (ТР) | объем, тыс. руб. | 0,0 | Х | Х |
| 6 | Совокупная величина рыночного риска (РР) | объем, тыс. руб. | 1 431 | 16 567.7 | удовл. |
| % от капитала Банка | 0,4% | не более 5 % от капитала Банка | удовл. |
| 7 | Размер созданных резервов по финансовым инструментам, по которым рассчитывается рыночный риск | объем, тыс. руб. | 0,0 | Х | Х |
| % от капитала Банка | 0 | Х | Х |
| 8 | Совокупный относительный гэп (ГЭПотн) | коэффициент | 1.1 | не менее 0,9 | удовл. |
| 9 | Расчетное снижение размера собственных средств (капитала) Банка при применении стресс-тестирования (изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов) | объем, тыс. руб. | 979 | Х | Х |
| % от капитала Банка | 0,3% | не более 5 % от капитала Банка | удовл. |

Уровень рыночного, валютного и процентного рисков на отчетную дату признается: *удовлетворительным*.

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 своевременное предоставление отчетности Финансовому комитету, Правлению и Совету директоров Банка.

Информация об уровне рыночного (в том числе и валютного) и процентного рисков предоставляется Финансовому комитету, Правлению Банка 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).

В качестве основных мероприятий в случае превышения установленных лимитов используются:

* уменьшение открытых валютных позиций;
* реализация финансовых инструментов, которым сопутствует рыночный риск;
* изменение стоимости активов (пассивов) с целью стабилизации получаемого Банком объема чистого процентного дохода путем изменения процентных ставок: в сторону увеличения – при размещении денежных средств в работающие активы или в сторону уменьшения – при привлечении денежных средств от клиентов;
* реструктуризация финансовых инструментов (по сроку, по величине, по качеству), особо подверженных к изменениям процентных ставок в случае колебаний инфляционного индекса путем изменения процентных ставок, сроков при размещении или привлечении денежных средств в зависимости от возникшей ситуации с целью сохранения объема чистого процентного дохода;
* постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;
* другие мероприятия.

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) (протокол от 26 декабря 2018 г. № 09).

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.

**Информация об уровне риска ликвидности Банка "Йошкар-Ола" (ПАО) на 01.04.2021**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | | Размер на 01.04.2021 | Установленный лимит | Оценка удовл./  неуд. |
|
| 1 | Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1) | процент | 35.9 | не менее 10 | удовл. |
| 2 | Норматив мгновенной ликвидности (ПЛ2) | процент | 47.6 | не менее 17 | удовл. |
| 3 | Норматив текущей ликвидности (ПЛ3) | процент | 66.7 | не менее 50 | удовл. |
| 4 | Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4) | процент | 44.1 | не более 50 | удовл. |
| 5 | Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) | процент | -15.3 | не более 8 | удовл. |
| 6 | Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6) | процент | 0,0 | не более 45 | удовл. |
| 7 | Показатель небанковских ссуд (ПЛ7) | процент | 87.1 | не более 140 | удовл. |
| 8 | Показатель усреднения обязательных резервов (отсутствие факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов) (ПЛ8) | наличие/  отсутствие факта | 0 | отсутствие факта | удовл. |
| 9 | Показатель обязательных резервов (отсутствие у Банка фактов неуплаченного недовзноса в обязательные резервы и (или) непереведенной суммы невыполнения усреднения обязательных резервов) (ПЛ9) | наличие/  отсутствие факта | 0 | отсутствие факта | удовл. |
| 10 | Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10) | процент | 0,0 | не более 80 | удовл. |
| 11 | Показатель неисполненных 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) (ПЛ11) | наличие/  отсутствие факта | 0 | отсутствие факта | удовл. |
| 12 | Показатель оценки ликвидности (РГЛ) | балл | 1.3 | не более 2,0 | удовл. |

Уровень риска ликвидности на отчетную дату признается: *удовлетворительным.*

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)», утверждённым Советом директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (протокол от 26 декабря 2018 г. № 09).

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;
* сбои 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;
* сбои 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.

Информация об уровне операционного риска на 01.04.2021

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | | Размер на 01.04.2021 | | Установленный лимит |
|
| 1 | Злоупотребления или противоправные действия, осуществляемые служащими или с участием служащих Банка (хищения, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения сделок, несанкционированное использование информационных систем и т.п.) | количество, ед. | 0 | | Х |
| объем возможного убытка, тыс. руб. | 0,0 | | Х |
| 2 | Противоправные действия по отношению к Банку (третьих) лиц (подлоги и/или подделки платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы и т.п.) | количество, ед. | 0 | | Х |
| объем возможного убытка, тыс. руб. | 0,0 | | Х |
| 3 | Нарушения Банком или его служащими трудового законодательства, трудовые споры (нарушения трудовых договоров, причинение вреда здоровью служащих и т.п.) | количество, ед. | 0 | | Х |
| объем возможного убытка, тыс. руб. | 0,0 | | Х |
| 4 | Нарушения иного законодательства (в т.ч. банковского, антимонопольного, по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем), неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств перед клиентами, контрагентами, третьими лицами; нарушение обычаев делового оборота | количество, ед. | 0 | | Х |
| объем возможного убытка, тыс. руб. | 0,0 | | Х |
| 5 | Утрата или повреждение основных средств и других материальных активов в результате стихийных бедствий, природных или техногенных катастроф, актов терроризма или вандализма, других форс-мажорных обстоятельств | количество, ед. | 0 | | Х |
| объем возможного убытка, тыс. руб. | 0,0 | | Х |
| 6 | Выход из строя оборудования и информационно-технологических систем (поломка оборудования, аварии, сбои, отказы в работе автоматизированных систем, систем связи и т.п.) | количество, ед. | 0 | | Х |
| объем возможного убытка, тыс. руб. | 0,0 | | Х |
| 7 | Ненадлежащее совершение банковских операций и других сделок в результате неудовлетворительной организации внутренних процессов и процедур, несовершенства системы защиты и/или порядка доступа к информации, нарушения обязательств со стороны контрагентов Банка, поставщиков услуг, ошибки при вводе и обработке данных по банковским операциям и другим сделкам, некомплектность или утрата документов и др. | количество, ед. | 0 | | Х |
| объем возможного убытка, тыс. руб. | 0,0 | | Х |
| 8 | Несостоявшиеся или незавершенные банковские операции и другие сделки | количество, ед. | 0 | | Х |
| объем возможного убытка, тыс. руб. | 0,0 | | Х |
| 9 | Допущенные ошибки при проведении банковских операций | количество, ед. | 1 | | Х |
| объем возможного убытка, тыс. руб. | 0,00 | | Х |
| 10 | Время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем (Финист-Шлюз ГИС ГМП) | час, мин. | 5 | | Х |
| 11 | Попытки несанкционированного доступа к информационным системам Банка | количество, ед. | 1 249 | | Х |
| объем возможного убытка, тыс. руб. | 0,0 | | Х |
| 12 | Количество попыток подмены авторизованного клиента в рамках сеанса работы клиентов Банка в системах «СПРИНТ» и «Банк-Клиент» | ед. | 0 | | Х |
| 13 | Инциденты при инкассации | количество, ед. | 0 | | Х |
| объем возможного убытка, тыс. руб. | 0,0 | | Х |
| 14 | Количество уволенных (уволившихся) сотрудников Банка | ед. | 13 | | Х |
| 15 | Объем возможных убытков за отчетный год вследствие влияния операционного риска | объем, % | 0 | | не более 15% от размера собственных средств (капитала) Банка |
| объем, тыс. руб. | 0,0 | | 50 223,0 |
| ***Операционный риск с учетом правового риска*** | | | | | |
| 16 | Объем возможных убытков за отчетный год, всего, из них: | объем, % | | 0.0% | не более 15% от капитала Банка |
| объем, тыс. руб. | | 37.9 | 49 703 |
| 16.1 | объем возможных убытков за отчетный год вследствие влияния операционного риска | объем, тыс. руб. | | 0.0 | Х |
| 16.2 | объем возможных убытков за отчетный год вследствие влияния правового риска | объем, тыс. руб. | | 37.9 | Х |

Уровень операционного риска на отчетную дату признается: *удовлетворительным*.

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)», утверждённым Советом директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (протокол от 26 декабря 2018 г. № 09).

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.

**Информация об уровне правового риска на 01.04.2021**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | | Размер на 01.04.2021 | Установленный лимит |
| 1 | Жалобы, претензии к Банку, повлекшие (потенциальные) выплаты денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов | количество, ед. | 0 | Х |
| объем возможного убытка, тыс. руб. | 0.0 | Х |
| 2 | Текущие судебные разбирательства с участием Банка (величина возможных убытков и судебных издержек) | количество, ед. | 3 | Х |
| объем возможного убытка, тыс. руб. | 37.9 | Х |
| 3 | Выявленные случаи нарушения законодательства РФ (налоги, реклама, банковская тайна, ограничение монополистической деятельности, ПОД/ФТ, интернет-банкинг) | количество, ед., всего | 80 | Х |
| объем возможного убытка, тыс. руб. | 0.0 | Х |
| 4 | Выявленные случаи нарушения внутренних документов и процедур проведения банковских операций, в том числе при использовании систем интернет-банкинга | количество, ед., всего | 6 | Х |
| объем возможного убытка, тыс. руб. | 0.0 | Х |
| 5 | Примененные к Банку меры воздействия со стороны органов регулирования и надзора | количество, ед. | 0 | Х |
| объем возможного убытка, тыс. руб. | 0.0 | Х |
| 6 | Объем возможных убытков за отчетный год вследствие влияния правового риска (правовой риск является частью операционного риска, установленный лимит в разделе в п. 2.4.8.5) | объем, тыс. руб. | 37.9 | Х |

Количество выявленных случаев нарушения законодательства Российской Федерации (сводная таблица текущего состояния банковских рисков, раздел «Правовой риск», строка 3) за I квартал текущего года составило 80 ед., риск возникновения убытка по всем выявленным случаям отсутствует.

Расшифровка по данному показателю представлена ниже:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя отклонения в применении | Количество случаев, ед. | Расшифровка |
| Положения Банка России  от 15.10.2015 №499-П, Федерального Закона  от 07.08.2001 №115-ФЗ | 42 | Замечание по внесению информации в анкету клиента - юридического лица |
| Указания Банка России  от 08.10.2018 №4927-У | 27 | Замечание по отражению сумм принятых платежей населения по кассовым символам |
| п.1.4. ст. 7 Федерального Закона от 07.08.2001 №115-ФЗ и Положения Банка России от 15.10.2015 №499-П | 7 | Замечание по оформлению анкеты клиента - физического лица при приеме прочих платежей населения в пользу некоммерческих организаций и физических лиц |
| Инструкции Банка России  от 30.05.2014 №153-И,  Федерального Закона  от 27.07.2006 №152-ФЗ | 4 | Замечания по формированию юридических дел вкладчиков, в т.ч. отсутствия согласия на обработку персональных данных клиента |
| Итого за I квартал 2021 года | 80 |  |

Уровень правового риска на отчетную дату признается: удовлетворительным.

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: 26 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 2021 года по данным Интерфакс-ЦЭА Банк занимает:

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

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 1 апреля 2021 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;
* 1 представительством;
* 74 дополнительными офисами;
* 31 операционным и кредитно-кассовым офисами;
* 1 операционной кассой вне кассового узла;
* 1 передвижным пунктом кассовых операций.

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](mailto: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](http://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.
   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.

1. 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:

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

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

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

Для достижения стратегических целей Банк определяет следующий комплекс задач.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Целевые стратегические показатели деятельности Банка на конец 2025 г.:

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2021 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 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.

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:

***Общие тенденции.***

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

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

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

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

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

В 2020 году выросло число людей, которые впервые приобрели альтернативные банковским депозитам финансовые инструменты. Существенно увеличился спрос физических лиц на структурные продукты, а также другие инструменты с повышенными рисками, одновременно возросли риски мисселинга. Это потребовало ограничения Банком России продаж сложных продуктов неквалифицированным инвесторам, которые могут не в полной мере осознавать риски таких продуктов.

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

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

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

***Макроэкономические условия.***

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

Важная особенность коронакризиса заключалась в том, что он затронул все без исключения страны и регионы мира, то есть оказался в полной мере глобальным. Кроме того, пандемия в своей наиболее острой фазе породила масштабные отрицательные шоки в экономике одновременно на стороне спроса и предложения. С точки зрения вопросов поддержания ценовой стабильности центральные банки в начале пандемии предполагали, что совокупный эффект коронакризиса окажется дезинфляционным. С одной стороны, это сигнализировало о необходимости перехода к мягкой денежно-кредитной политике в дополнение к объявленным антикризисным мерам бюджетной поддержки. С другой стороны, вызванный пандемией беспрецедентный рост неопределенности стал источником повышенных рисков для финансовой стабильности в наиболее острую фазу коронакризиса. Это потребовало от ряда центральных банков СФР (страны с формирующимися рынками) осторожности при выборе момента и темпов снижения процентных ставок. В свою очередь, смягчение денежно-кредитной политики и меры по поддержанию финансовой стабильности в развитых странах позволили стабилизировать ситуацию на финансовых рынках и серьезно снизить волатильность, возросшую в начале года из-за увеличения неопределенности. Это остановило отток капитала из СФР, предоставив дополнительные возможности для смягчения денежно-кредитной политики и в этой группе стран. В итоге большинство центральных банков СФР в течение 2020 года снизило ключевую ставку до минимальных исторических уровней или близко к ним.

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

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

* ускорение тенденции к переходу в альтернативные традиционным банковским депозитам финансовые инструменты. Снижение ставок по депозитам стимулировало поиск новых инструментов с потенциально более высокой доходностью (в том числе и с более высоким риском);
* снижение ставок по депозитам также привело к значительному снижению срочности (дюрации) пассивов банков, особенно в части средств физических лиц: значительно выросла доля текущих счетов при снижении доли срочных депозитов;
* отток средств со счетов банков в наличные деньги, который стал одним из основных факторов снижения структурного профицита ликвидности с временным переходом к дефициту ликвидности в конце 2020 года;
* ускорение роста кредитования, спрос на которое крайне чувствителен к снижению ставок на фоне смягчения ДКП (ипотека) и которое дополнительно было простимулировано запуском льготных программ;
* рост комиссионных доходов банков в условиях общего снижения процентных ставок в экономике.

***Доходы банков.***

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

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

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

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

***Динамика структуры прибыли кредитных организаций.***

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

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

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

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

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

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

***Капитал.***

Следует отметить, что рост АВР (активы, взвешенные по уровню риска) в 2020 г. был существенно ниже роста кредитования благодаря ряду регулятивных изменений, в результате чего плотность АВР (отношение АВР к активам) снизилась до 88% на конец ноября с 100% на начало года. Среди основных изменений можно выделить переход банков на финализированный подход (на 30.11.2020 – 42 банка, что составляет 77% активов сектора, или -5,9 п.п. в терминах прироста АВР), в том числе применение стандарта «Базель 3.5» к оценке рисков по ипотечным кредитам (на 30.11.2020 – восемь банков, 25% активов сектора), а также отмену повышающего коэффициента 1,06 к кредитному риску для банков, перешедших на ПВР (порядок расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов) (около 1,2 п.п. в терминах прироста АВР). Также на снижение плотности АВР повлияли антикризисные меры в части роспуска надбавок по ипотечным кредитам, выданным до 01.04.2020, и по необеспеченным потребительским кредитам, выданным до 31.08.2019.

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

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

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

***Становление банковских экосистем и диверсификация банковского бизнеса.***

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

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

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

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

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

***Банковское кредитование.***

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

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

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

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

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

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

Потребительские кредиты всего с начала 2020 года прирост составил 9,2%, что существенно ниже, чем в 2019 г. (20,9%). Очевидно, что из-за неопределенности, связанной с пандемией, банки несколько снизили долю одобряемых кредитов, но и население, вероятно, тоже осторожнее брало новые потребительские кредиты, не будучи уверенным в сохранении уровня доходов и, как следствие, возможности обслуживать долги.

***Качество кредитного портфеля.***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

***Вложения физических лиц через НФО (некредитная финансовая организация).***

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

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

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

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

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

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

***Вклады населения в банках: снижение объема и сроков.***

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

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

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

Тенденция к замедлению роста рублевых вкладов физических лиц наблюдалась и ранее, но в 2020 году их динамика в годовом выражении перешла к снижению. При этом существенно снизились срочные вклады (как от 31 дня до года, так и долгосрочные), и выросла доля депозитов до востребования. Вероятно, в текущей ситуации физические лица стремятся иметь возможность быстрого снятия средств, а также ищут варианты более доходного вложения средств по сравнению с банковскими депозитами. Банки при снижении ставок также предпочитали не предлагать клиентам долгосрочные вклады с премией по процентной ставке к коротким депозитам.

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

***Фондирование.***

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

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

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

***Рынок облигаций.***

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

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

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

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

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

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

***Структурные облигации.***

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

В течение 2020 года наибольшей популярностью среди физических лиц пользовались структурные облигации с привязкой купона к иностранным акциям и различным индексам с высокой ожидаемой доходностью. При этом реализованная доходность по уже погашенным выпускам структурных облигаций в 2020 году уступала доходности депозитов, открытых год назад (3,8% против 7%).

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

***Фондовый и валютный рынки.***

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

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

***Ликвидность.***

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

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

Объем ликвидных активов кредитных организаций в иностранной валюте сократился до 46,7 млрд. с 53,9 млрд. долл. США (главным образом за счет снижения остатков на корсчетах в банках-нерезидентах), отражая скорее возвращение к нормальному уровню после резкого прироста в ноябре. Общего объема валютной ликвидности при этом достаточно для покрытия около 29% валютных средств корпоративных клиентов, или 15% всех валютных обязательств, что является комфортным уровнем.

***Количество действующих кредитных организаций.***

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

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

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

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

* размер собственного капитала Банка за 12 месяцев 2020 года снизился на 3,7 млн. руб. (-1,1%) и на 1 января 2021 года составил 330,4 млн. руб. (без учета СПОД);
* балансовые активы Банка за 12 месяцев 2020 года выросли на 121,6 млн. руб. (+5,7%) и составили на 01.01.2021 – 2 272,4 млн. руб. (на 01.01.2020 – 2 150,8 млн. руб.);
* объем чистой ссудной задолженности увеличился c начала 2020 года на 83,4 млн. руб. (+4,6%) и составил на 01.01.2021 – 1 828,5 млн. руб. (на 01.01.2020 – 1 745,1 млн. руб.);
* объем привлеченных средств с начала 2020 года увеличился на 57,5 млн. руб. (+3,2%) и составил на 01.01.2021 - 1 837,6 млн. руб. (на 01.0.1.2020 – 1 780,1 млн. руб.).

*О развитии банковского сектора в I квартале 2021 года*

***Ключевые тенденции***

В январе из-за праздников динамика сектора, как обычно, была сдержанной. Корпоративный кредитный портфель чуть сократился, сильно замедлилась ипотека, но заметно росло необеспеченное кредитование. Вклады населения после значительного притока в декабре сократились, что также типично для января. Прирост средств юридических лиц был незначительным. При этом основной приток фондирования пришелся на операции репо Банка России. Прибыль сектора была выше декабрьской, в основном за счет валютной переоценки на фоне ослабления рубля.

В феврале, как и ожидалось, произошло оживление корпоративного и розничного кредитования после сезонно низких темпов в январе. Кроме того, существенно увеличился объем депозитов в Банке России на фоне сокращения кредитов банкам. Возобновился рост вкладов населения после сезонного январского оттока, значительно выросли средства юридических лиц и государства. При этом банки почти полностью погасили задолженность перед Банком России по операциям репо и сократили привлечения от других банков. Прибыль была заметно ниже январской, но в основном за счет отрицательной валютной переоценки на фоне укрепления курса рубля.

В марте корпоративное кредитование несколько замедлилось по сравнению с февралем. При этом в розничном сегменте продолжился активный рост как ипотеки, так и необеспеченных ссуд. На фоне возросшей эмиссионной активности Минфина России банки нарастили объем вложений в ОФЗ. На стороне фондирования средства клиентов, особенно корпоративных, сократились. По госсредствам, напротив, произошел приток, связанный, вероятно, с временным размещением средств, полученных от налоговых поступлений, а также получением денежных средств в рамках аукционов по размещению ОФЗ.

***Кредитование***

Корпоративный портфель в январе незначительно сократился (‑79 млрд. руб., или ‑0,2%), в основном в системно значимых кредитных организациях (СЗКО). Однако это лучше, чем в январе 2020 г., когда сокращение составило почти 1%. Снижение в основном произошло за счет погашения кредитов дочерних организаций и компаний, входящих в группу СЗКО. При этом есть отрасли, которые продолжили активно привлекать кредитные ресурсы: например, в рамках проектного финансирования застройщики нарастили задолженность на сумму около 100 млрд. рублей. Ипотечный портфель, по опросам крупнейших банков, в январе вырос лишь на 1% после роста около 3% ежемесячно в сентябре‑декабре 2020 г., что в большей степени связано с праздниками. Но на снижение спроса также может влиять и рост цен на недвижимость (за 2020 г. цены на первичном рынке выросли на 12%, а на вторичном – на 9,5%). Доля программы «Льготная ипотека 6,5%» в выдачах при этом вернулась к уровню около 30%, однако объем выдач сократился до 75 млрд. руб. по сравнению с пиковыми значениями осени 2020 г. (около 160 млрд. руб.). Всего с момента запуска этой программы было выдано кредитов на сумму свыше 1,1 трлн. рублей. В дальнейшем после сезонно скромного январского роста можно ожидать продолжения наращивания ипотечного кредитования. Потребительские кредиты выросли в январе на 0,7%. Это выше, чем в декабре (+0,2%), и соответствует среднемесячному росту 2020 года.

В феврале корпоративный портфель вырос на 352 млрд. руб.1 (+0,8%) после сокращения на 0,2% в январе. Около 200 млрд. руб. прироста пришлось на сделки репо с финансовыми организациями. Еще около 90 млрд. руб. было выдано застройщикам жилья в рамках проектного финансирования. Активный рост корпоративного кредитования произошел у крупных банков из топ-100 (+2,3%), не являющихся системно значимыми кредитными организациями (СЗКО), при этом динамика СЗКО была более скромной (+0,5%).Рост ипотечного портфеля, по опросам крупнейших банков, ускорился в феврале (+1,8%) после сезонно низкого январского прироста (+1%), но все еще остается ниже среднемесячных темпов в сентябре-декабре 2020 г. (около 3%3). Доля программы «Льготная ипотека 6,5%» в выдачах при этом составила около 30%, объем выдач вырос почти двукратно по сравнению с январем, до 108 млрд. руб., но все еще отстает от пиковых значений осени 2020 г. Всего с момента запуска этой программы выдано кредитов на сумму более 1,2 трлн. рублей. Также активизировался рост необеспеченного потребительского кредитования (+1,0% после +0,7% в январе) на фоне восстановления потребительской активности и улучшения экономической ситуации.

В марте корпоративный портфель вырос на 210 млрд. руб.1 (+0,5%), что немного ниже прироста в феврале (+0,8%), в том числе из‑за погашения ряда крупных краткосрочных кредитов. Более половины прироста (около 120 млрд. руб.) пришлось на сделки репо с финансовыми организациями (в основном брокерами), заключенные главным образом под залог ОФЗ. Значимым фактором роста остается кредитование застройщиков жилья – около 100 млрд. руб. Ипотека вновь ускорила рост после сезонного спада в начале года. По данным опросов крупнейших банков, в марте рост составил 2,2% по сравнению с 1,9% в феврале и 0,9% в январе. При этом объем выдач в рамках программы «Льготная ипотека 6,5%» увеличился на четверть по сравнению с февралем, до 135 млрд. руб., но пока остается ниже пиковых значений осени 2020 г. (почти 160 млрд. руб. за месяц). Всего на 01.04.2021 в рамках программы выдано кредитов на сумму свыше 1,3 трлн. рублей. Вследствие возросшей потребительской активности сильно ускорился рост необеспеченного потребительского кредитования (+1,9% после +1,0% в феврале), что соответствует докризисному уровню. Пока неясно, является ли этот всплеск временным или же банки снова начинают «увлекаться» высокомаржинальным кредитованием (как было после спада 2014 – 2015 гг.), что чревато ростом кредитного риска.

***Качество кредитного портфеля***

В январе просроченная задолженность в корпоративном кредитном портфеле выросла на 16,3 млрд. руб. (+0,5%) из‑за выхода на просрочку нескольких заемщиков, а в розничном более существенно, на 27,3 млрд. руб. (+2,9%), в первую очередь в сегменте необеспеченного кредитования. По розничным кредитам это выше среднемесячного роста прошлого года (+1,6%), что может быть в том числе следствием реализации отложенных рисков в связи с ранее сделанными реструктуризациями. Спрос на новые реструктуризации со стороны МСП и населения снижается, что говорит о постепенной нормализации ситуации у заемщиков. В январе было реструктурировано всего 14 млрд. руб. кредитов МСП и 16 млрд. руб. розничных ссуд, что ниже декабрьских объемов на 52,5 и 40,4% соответственно. Всего с конца марта 2020 г. общий объем реструктурированных кредитов составил около 7,2 трлн. руб. (11% портфеля). Тем не менее риски ограничены – с учетом уже созданных резервов по этим кредитам дополнительный объем резервирования может составить до 1,4 трлн. руб. (всего около 2% совокупного кредитного портфеля). Это посильный объем для сектора с учетом текущей прибыльности и запаса капитала. Также надо учитывать, что досоздание резервов будет не единомоментным, так как процесс вызревания плохих кредитов займет время (до 2 – 3 лет), особенно в части кредитов крупным корпоративным заемщикам.

В феврале просроченная задолженность в корпоративном кредитном портфеле несколько снизилась – на 37,7 млрд. руб. (-1,2%) – за счет списания крупной задолженности одного юридического лица. В розничном кредитном портфеле просроченная задолженность в соответствии с ожиданиями выросла на 16,0 млрд. руб. (+1,7%), что сопоставимо со среднемесячным приростом прошлого года (+1,6%). По сравнению с январем немного вырос спрос на реструктуризации со стороны МСП (+16,3 млрд. руб. , +16,4%) и населения (+19,3 млрд. руб., +20,5%), но это скорее связано с большим количеством рабочих дней в феврале, чем в январе, а не с ухудшением положения заемщиков. В январе объем реструктурированных кредитов был равен 104 млрд. руб. (почти в 3 раза ниже, чем в декабре 2020 г.). Общий объем реструктурированных кредитов с марта 2020 г. составил около 7,3 трлн. руб. (11% портфеля).

Просроченная корпоративная задолженность в марте снизилась на 27 млрд. руб. (‑0,9%), в основном за счет погашения и реструктуризации отдельных проблемных кредитов. В розничном портфеле наблюдался умеренный рост просроченной задолженности – на 7,8 млрд. руб. (+0,8%) – главным образом в сегменте необеспеченного потребительского кредитования. Этот показатель ниже как февральского темпа (+1,7%), так и среднемесячного за предыдущий год (+1,6%).

Реструктуризация кредитов продолжается умеренными темпами. В марте банки реструктурировали задолженность субъектов МСП на сумму около 23 млрд. руб. (против 16 млрд. руб. в феврале и 14 млрд. руб. в январе). «Розничные» реструктуризации остались на уровне прошлого месяца (около 19 млрд. руб.). Общий объем реструктурированных кредитов с марта 2020 г. составил около 7,4 трлн. руб. (11% портфеля).

***Ценные бумаги***

В январе банки незначительно (на 52 млрд. руб., или 0,3%) сократили вложения в долговые ценные бумаги. После значительных объемов заимствований в прошлые месяцы Минфин России разместил ОФЗ на 61 млрд. руб. из‑за низкого спроса, хотя в I квартале планирует разместить облигаций на общую сумму около 1 трлн. рублей. Поскольку банки являются основными приобретателями ОФЗ, можно ожидать значительного роста соответствующих вложений в ближайшие месяцы.

В феврале банки незначительно нарастили вложения в долговые ценные бумаги – на 52 млрд. руб. (0,3%). В соответствии с планом Минфина России за I квартал 2021 г. было заявлено размещение ОФЗ в размере около 1 трлн. руб., однако по состоянию на 15.03.2021 фактически размещено всего 359 млрд. руб. (из них в феврале: 151 млрд. руб.). Низкая активность инвесторов, вероятно, связана с тем, что в I квартале 2021 г. в основном предлагались ОФЗ с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД), для которых характерна большая подверженность процентному риску.

В марте банки увеличили вложения в облигации на 0,6 трлн. руб. (+4,0%). В основном покупали ОФЗ: из 520 млрд. руб., размещенных Минфином России, банки приобрели около 450 млрд. руб. (более 80%). Более 90% купленных бумаг пришлось на ОФЗ с постоянным купонным доходом (ОФЗ‑ПД). Кроме того, увеличились вложения банков в купонные облигации Банка России (около 100 млрд. руб.).

***Фондирование***

Средства юридических лиц в январе выросли на 165 млрд. руб. (0,5%) за счет валютных остатков (+266 млрд. руб. в рублевом эквиваленте, или 2,2%), в то время как рублевые снижались (‑101 млрд. руб. или 0,5%). Рост был обусловлен привлечением крупных депозитов от компаний нефтегазовой отрасли. Средства организаций более активно росли у других крупных банков из числа топ‑100 (+2,3%), чем у СЗКО (+0,2%), хотя в последнем случае динамика была разнонаправленной (максимальный прирост в разрезе отдельных банков достиг 20%). Средства населения10 снизились на 881 млрд. руб. (‑2,7%) после притока почти на 5% в декабре 2020 года. Такое происходит ежегодно и связано с тем, что в декабре многими компаниями осуществляются выплаты премий и бонусов по итогам года, а также с социальными платежами, в том числе части январских пенсий. При этом в январе происходит традиционный рост расходов из‑за праздников (процент использования денежных доходов на покупку товаров в I квартале обычно превышает аналогичный показатель за IV квартал на 7 – 12%). Счета эскроу физических лиц, характеризующие вложения населения в недвижимость, выросли в январе не так существенно, как в прошлые месяцы, – на 62 млрд. руб., что наряду с упавшими объемами выдачи ипотеки указывает на сокращение продаж квартир. Это, скорее всего, связано с длительными праздниками, так что в последующие месяцы стоит ждать усиления роста. Объем задолженности банков перед Банком России вырос на 497 млрд. руб., или 13,8%, в основном – репо под залог ОФЗ. Общий объем привлеченных государственных средств изменился в январе незначительно, прирост составил всего 22 млрд. руб. (+0,5%).

В феврале средства юридических лиц значительно увеличились – на 647 млрд. руб. (+2,0%), включая как рублевые (+384 млрд. руб.), так и валютные остатки (+3,4 млрд. долл. США, или +262 млрд. руб. в рублевом эквиваленте). Приток обеспечили главным образом компании нефтегазовой и энергетической отраслей. Прирост портфеля обеспечен СЗКО (+673 млрд. руб.). Средства населения увеличились на 118 млрд. руб. (+0,4%) после сезонного оттока в январе (-2,7%). При этом росли текущие счета (+321 млрд. руб., или +2,9%), в то время как срочные вклады снижались (-202 млрд. руб., или -1,0%), в том числе ввиду низких депозитных ставок (4,51% в третьей декаде февраля). Одновременно с ускорением ипотечного кредитования в феврале активно росли средства населения на счетах эскроу (+154 млрд. руб., или +12,5%), ежемесячный приток которых практически достиг значений ноября-декабря 2020 г. (около 170 млрд. руб.). В феврале наблюдался значительный прирост государственных средств (+1,6 трлн. руб., или +41%), в частности со стороны Федерального казначейства после поступлений в бюджет основных ненефтегазовых налогов (НДС, НДФЛ, налог на прибыль) и в связи с переходом на Единый казначейский счет, что позволило ведомству увеличить объем средств, доступных к размещению. На фоне поступления средств Федерального казначейства банки почти полностью погасили обязательства по репо перед Банком России (на 1,1 трлн. руб.).

Средства юридических лиц в марте сократились на 187 млрд. руб.8 (‑0,6%) за счет снижения остатков в иностранной валюте (‑3 млрд. долл. США, или 222 млрд. руб. в рублевом эквиваленте), в том числе в связи с выплатой налогов и дивидендов отдельными компаниями. Вместе с тем рублевые средства продемонстрировали слабый рост (+35 млрд. руб.). Средства населения снизились на 93 млрд. руб. (‑0,3%) после небольшого роста в феврале (+0,4%). Вместе с тем продолжилась тенденция к сокращению срочных вкладов (‑231 млрд. руб., или 1,1%) с одновременным ростом средств на текущих счетах (+138 млрд. руб., или 1,2%). Это связано с тем, что сейчас многие банки платят проценты и по текущим счетам, при этом у клиентов больше гибкости в распоряжении своими средствами. Также сказался рост потребительской активности и в целом низкие ставки по депозитам. Средства на счетах эскроу выросли на 185 млрд. руб., что в основном соответствует линии тренда. В марте продолжился значительный рост государственных средств (+1,3 трлн. руб., или 23%), связанный с налоговыми поступлениями (включая налог на прибыль за 2020 год), а также получением денежных средств в рамках аукционов по размещению ОФЗ. Основной объем средств был привлечен в форме краткосрочного репо с Федеральным казначейством.

***Ликвидность***

Общий объем рублевых ликвидных активов банковского сектора (денежные средства, требования к Банку России и незаложенное рыночное обеспечение) в январе снизился на 0,6 трлн. руб., до 14,7 трлн. руб., после продажи части ОФЗ в рамках операций репо с Банком России. Тем не менее, на общий уровень достаточности ликвидных активов данное сокращение значимого влияния не оказало. Этот объем ликвидности почти на треть покрывает совокупные средства клиентов в рублях. В дополнение к ликвидным активам банки могут привлечь средства у Банка России под залог нерыночных активов (например, высококачественных кредитов). На 31.01.2021 объем таких активов, находящихся в составе «мягкого залога», составил 4,8 трлн. рублей. Объем ликвидных активов кредитных организаций в иностранной валюте вырос с 46,7 до 52,8 млрд. долл. США (на фоне роста валютного фондирования), приблизившись к среднему уровню 2019 года. Общего объема валютной ликвидности при этом достаточно для покрытия около 37% валютных средств корпоративных клиентов, или 16% всех валютных обязательств, что является комфортным уровнем.

Общий объем рублевых ликвидных активов банковского сектора (денежные средства, требования к Банку России и незаложенное рыночное обеспечение) в феврале вырос на 0,8 трлн. руб., до 15,5 трлн. руб., за счет роста объема депозитов, размещенных кредитными организациями в Банке России. Объем ликвидности находится на достаточно комфортном уровне и на треть покрывает совокупные средства клиентов в рублях. В дополнение к ликвидным активам банки могут привлечь средства у Банка России под залог нерыночных активов (кредитов, соответствующих требованиям Банка России). На 28.02.2021 объем таких активов, находящихся в составе «мягкого залога», составил 5,0 трлн. рублей. Объем ликвидных активов кредитных организаций в иностранной валюте практически не изменился и составил 52,3 млрд. долл. США, что выше среднего уровня 2020 года. Общего объема валютной ликвидности при этом достаточно для покрытия около 35% валютных средств корпоративных клиентов, или 16% всех валютных обязательств, что является комфортным уровнем.

Общий объем рублевых ликвидных активов банковского сектора (денежные средства, требования к Банку России и незаложенное рыночное обеспечение) в марте снизился на 0,2 трлн. руб., до 15,4 трлн. руб., так как часть бумаг была заложена по репо с Федеральным казначейством. При этом объем ликвидности находится на достаточно комфортном уровне и на треть покрывает совокупные средства клиентов в рублях. В дополнение к ликвидным активам банки могут привлечь средства у Банка России под залог нерыночных активов (кредитов, соответствующих требованиям Банка России). На 31.03.2021 объем таких активов, находящихся в составе «мягкого залога», составил 4,6 трлн. рублей. Объем ликвидных активов кредитных организаций в иностранной валюте вырос на 0,3 млрд. долл. США, до 52,7 млрд. долл. США (в том числе из‑за размещений ликвидности в иностранных материнских банках). Это существенно выше среднего уровня 2020 года. Общего объема валютной ликвидности при этом достаточно для покрытия около 36% валютных средств корпоративных клиентов или 16% всех валютных обязательств, что является комфортным уровнем.

***Прибыль***

Прибыль сектора за январь 2021 года составила 205 млрд. руб., что соответствует уровню января 2020 г., но почти на треть выше, чем в декабре, в основном за счет положительной валютной переоценки на фоне ослабления рубля в целом по сектору (49 млрд. руб.). Количество прибыльных банков в январе выросло до 275 (75,3% от общего количества) – с 237 в декабре, хотя их доля в активах сектора чуть снизилась (до 96% – с 98% в последние месяцы 2020 г.), что связано с убытками отдельных крупных банков, в том числе банка непрофильных активов.

Прибыль сектора за февраль 2021 года составила 168 млрд. руб., что почти на 20% ниже январского результата, но на четверть выше средней прибыли за 2020 год. Снижение прибыли было обусловлено отрицательной валютной переоценкой (-6 млрд. руб. после +49 млрд. руб. в январе) на фоне укрепления курса рубля. Количество прибыльных банков в феврале заметно снизилось (до 233 с 275), главным образом из-за отрицательной валютной переоценки. Тем не менее доля банков, получивших прибыль по итогам двух месяцев 2021 г., в активах сектора даже чуть выросла (до 97% с 96% в январе), так как «вышли в плюс» отдельные средние банки, которые были убыточными по итогам января.

Чистая прибыль сектора за март составила 205 млрд. руб., что на 22% выше февраля. Резкого снижения прибыли в связи с отменой послаблений в части формирования резервов по крупным корпоративным кредитам не произошло, так как банки заблаговременно создали резервы в необходимом на сегодняшний момент объеме. Всего за I квартал 2021 г. банки заработали 578 млрд. руб., что на 9% выше результата I квартала 2020 года. Среди основных положительных факторов можно выделить рост чистого процентного (+70 млрд. руб., или +8%) и комиссионного (+36 млрд. руб., или +12%) доходов, благодаря восстановлению потребительской активности и росту кредитования, а также сокращение расходов на резервы с 277 до 115 млрд. рублей. Среди отрицательных факторов – главным образом снижение доходов от переоценки иностранной валюты с 211 до 39 млрд. рублей. В марте заметно увеличилось количество прибыльных банков (с 233 до 248). При этом доля прибыльных банков по итогам I квартала 2021 г. составила 98% в активах сектора.

***Капитал***

Балансовый капитал сектора в январе вырос на 46 млрд. руб., до 10,7 трлн. руб., что существенно ниже заработанной прибыли из‑за отрицательной переоценки ценных бумаг через прочий совокупный доход (43 млрд. руб.), а также из‑за корректировки прибыли прошлых лет с учетом событий после отчетной даты (около 100 млрд. руб.). В декабре показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) увеличился на 0,08 п.п., до 12,47%, ввиду роста совокупного капитала (+0,2%) и сокращения размера активов, взвешенных по уровню риска (АВР) (‑0,4%). Рост капитала в декабре произошел преимущественно за счет заработанной прибыли, докапитализации ряда банков на 47 млрд. руб., а также выпуска субординированных облигаций, учитываемых в дополнительном капитале. Банковский сектор обладает значительным запасом капитала – 5,8 трлн. руб. (около 10% объема кредитного портфеля), при котором сохраняется соблюдение нормативов, но не надбавок. Надо учитывать, что запас капитала распределен среди банков неравномерно.

Балансовый капитал сектора в феврале почти не изменился и остался на уровне 10,7 трлн. рублей. Заработанная за месяц прибыль была нивелирована отрицательной переоценкой ценных бумаг в капитале (67 млрд. руб., главным образом пере оценка ОФЗ), а также корректировкой прибыли прошлых лет с учетом событий после отчетной даты у отдельных крупных банков (около 90 млрд. руб.). В январе показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) увеличился незначительно – до 12,48% (+0,01 п.п.) – ввиду роста совокупного капитала (+0,1%), притом что величина активов, взвешенных по уровню риска (АВР), практически не изменилась. Рост капитала в январе произошел преимущественно за счет заработанной прибыли. Банковский сектор обладает значительным запасом капитала: 5,8 трлн. руб. (около 10% объема кредитного портфеля), при котором сохраняется соблюдение нормативов, но не надбавок. Надо учитывать, что запас капитала распределен среди банков неравномерно.

Балансовый капитал сектора в марте вырос на 160 млрд. руб. , до 10,9 трлн. руб. , что ниже заработанной прибыли из‑за отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход (‑41 млрд. руб.). Показатель достаточности совокупного капитала в марте (Н1.0) вырос на 0,1 п.п., до 12,6%, преимущественно за счет заработанной банками прибыли и привлечения субординированных кредитов. Запас капитала вырос до 6,0 трлн. руб. (около 10% объема кредитного портфеля), но следует учитывать, что он распределен среди банков неравномерно.

***Количество действующих кредитных организаций***

В январе 2021 г. количество КО не изменилось и составило 406 на 31.01.2021. Количество банков снизилось до 365 (с 366) из‑за реорганизации одного банка в небанковскую кредитную организацию (НКО). Доля 12 СЗКО в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 17 КО) составляет более 75%. Доля других крупных КО из топ‑100 – около 20% от активов сектора, в том числе 5,5% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр).

На 28.02.2021 в России действовало 405 КО (в том числе 364 банка), включая 12 СЗКО, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 20 КО) составляет более 75%. Доля других крупных КО из топ-100 – около 20% от активов сектора, в том числе 5,3% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр). В феврале 2021 г. Банк России аннулировал лицензию у одной небольшой КО с долей менее 0,1% в активах сектора.

На 31.03.2021 в России действовало 398 КО (в том числе 357 банков), включая 12 СЗКО, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 20 КО) составляет более 75%. Доля других крупных КО из топ‑100 – около 20% от активов сектора, в том числе 5,6% – крупные НКО (включая Национальный Клиринговый Центр). В течение марта 2021 г. лицензии пяти КО были отозваны, еще у одной – аннулирована. Совокупная доля этих шести КО составляет менее 0,1% активов сектора. Также в этот период произошла реорганизация в форме присоединения одной КО с долей в активах сектора 0,1%.

Общая оценка результатов деятельности Банка в банковском секторе за I квартал 2021 года:

* размер собственного капитала Банка за I квартал 2021 года вырос на 0,9 млн. руб. (+0,3%) и на 1 января 2021 года составил 331,3 млн. руб.;
* балансовые активы Банка за I квартал 2021 года снизились на 26,3 млн. руб. (-1,2%) и составили на 01.04.2021 – 2 246,1 млн. руб. (на 01.04.2020 – 2 233,5 млн. руб.);
* объем чистой ссудной задолженности увеличился c начала 2021 года на 0,9 млн. руб. (+0,05%) и составил на 01.04.2021 – 1 829,4 млн. руб. (на 01.04.2020 – 1 734,5 млн. руб.);
* объем привлеченных средств с начала 2021 года снизился на 26,5 млн. руб. (-1,4%) и составил на 01.04.2021 - 1 811,1 млн. руб. (на 01.04.2020 – 1 786,4 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 отчёте 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, формирующими конъюнктуру банковского сектора Республики Марий Эл в 1 квартале 2021 года, стали сокращение числа качественных заемщиков и обострение конкуренции за них среди банков, что в сочетании с повышением ключевой ставки оказывало давление на уровень маржи за счет роста ставок по вкладам населения. В течение 1 квартала 2021 года Банк проводил консервативную политику в части резервной политики и принятия кредитных рисков, в том числе превентивно формируя резервы по активам, качество которых потенциально может ухудшиться вследствие продолжающейся пандемии коронавируса. Деятельность Банка отвечает основным тенденциям в банковской отрасли. По состоянию на 01.04.2021 года Банк представлен 13 дополнительными офисами.  Основными внешними событиями, способными оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, являются:  снижение темпов экономического роста. По итогам 2020 года ВВП снизился на 3,1%. В 2021 году мы ожидаем восстановительного роста ВВП на уровне 2,5-3,5%, однако в случае усиления масштаба пандемии и ввода новых ограничений возможна реализация W-сценария восстановления с невысоким ростом экономики на уровне 0-1,5%;  кризис политической системы. Сохранение геополитических рисков в отношении России (сохранение и/или усиление санкции против России);  стагнация в развитии банковской системы;  усиление конкуренции, в том числе со стороны государственных банков;  пандемия COVID-2019 в России и в мире.  Указанные факторы могут привести к замедлению роста кредитного портфеля Банка и ухудшению его качества, к снижению чистой процентной маржи и рентабельности активов и капитала, осложнить и ухудшить условия привлечения фондирования для развития активных операций Банка. |

*Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:*

|  |
| --- |
| Возвращение Банка России к нейтральной денежно-кредитной политике обеспечит коррекцию ставок и частичное восстановление маржинальности бизнеса в 2021 году. Тем не менее, последствия пандемии будут оказывать давление на качество кредитного портфеля на протяжении ближайших двух лет, количество надежных клиентов будет ограничено, что продолжит обострять конкуренцию среди банков.  В складывающихся внешних обстоятельствах прогнозируется умеренно-позитивные тенденции развития российской экономики в 2021 году. По мере снятия внутристрановых санитарных ограничений и запретов на передвижение населения между странами, экономика начнет восстанавливаться, но этот процесс будет не быстрым.  Внутригодовая динамика обменного курса будет оставаться крайне неравномерной, что обуславливается, прежде всего, развитием кризиса и давлением на курс ситуации на сырьевых рынках и геополитических рисков. Текущее ослабление национальной валюты повысило конкурентоспособность отечественных производителей, что подтверждается существенным восстановлением производства в конце 2020 года. Данный эффект сохранится и в 2021 году.  Инфляция продолжит ускоряться в 2021 года и может достигнуть 5,5-6% к концу 2 квартала, после чего начнет плавно снижаться. По итогам года ожидается инфляция 4-4,5%. Высокая инфляция ограничивает дальнейшее смягчение денежно-кредитной политики ЦБ. В течение года ожидается начало цикла повышения ключевой ставки.  Ситуация с ликвидностью в банковской системе будет оставаться стабильной, несмотря на небольшой дефицит ликвидности в конце 2020 года. Поддержка Правительства РФ и ЦБ должна поддержать активность населения и компаний в спросе на кредитные ресурсы. Однако возникновение внешних шоков может негативно отразиться на обстановке с ликвидностью в банковской системе РФ.  Ситуацию относительно внутриполитических факторов в России можно считать умеренно-напряженной. Во внешнеполитической части факторов - риски сохранения санкций остаются. В дальнейшем возможно расширение перечня санкций против отдельных российских компаний и физических лиц. |

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

|  |
| --- |
| Усилия Банка будут направлены на улучшение достигнутых в прошлом году ключевых финансовых показателей посредством оптимизации издержек Банка и улучшения бизнес процессов, управлением стоимостью финансовых ресурсов, развития новых финансовых технологий и создания новых сегментных стратегий.  Банк продолжает увеличение доходной базы Банка, идет работа над ростом доходности кредитного портфеля Банка, увеличением проникновения банковских продуктов в текущую клиентскую базу, ростом операций и наращиванием комиссионного дохода.  Банк постоянно уделяет пристальное внимание достаточности своего капитала. По состоянию на 01.04.2021 года норматив достаточности капитала Н1.0 составил 25,0%. По состоянию на 01.04.2021 размер собственных средств Банка составил 331,7 млн. рублей. |

*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:*

|  |
| --- |
| Понимая возможные риски ухудшения экономической ситуации, ослабления национальной валюты и роста просроченной задолженности, Банк заблаговременно выстраивает модель своих действий в случае такого развития событий. Так, Программа развития, утвержденная на 2021-2025 годы, учитывает возможные риски негативного развития ситуации, одновременно ставит акцент на использование благоприятных возможностей внешней обстановки для достижения поставленных целей.  Реализуя процесс формирования и воплощения стратегии, Банк определяет стратегическую позицию исходя из вероятности наступления наиболее вероятного или иного (наилучшего, наихудшего) сценария развития событий. Сценарии отражены в Программе развития на 2021-2025 годы. Перечень мероприятий регулярно актуализируется на основании анализа текущей рыночной ситуации и соотнесения ее с тем или иным сценарием развития событий, предусмотренным Программой развития.  Банк осуществляет постоянный мониторинг качества кредитного портфеля.  Банк делает акцент на сегменте малого и среднего бизнеса, являющимся основной бизнес-специализацией Банка.  Банк проводит консервативную политику управления ликвидностью. |

*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 завершенный отчётный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):*

|  |
| --- |
| Перечислим основные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Банком в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершенный отчетный период:  низкий восстановительный рост российской экономики в 2021 году, сокращение/стагнация реальных доходов населения и прибыли компаний в данный период, рост просроченной задолженности по кредитам (вероятность реализации риска – высокая);  ухудшение качества активов банковского сектора в результате пандемии коронавируса (вероятность реализации риска – высокая);  рост темпов инфляции, в том числе из-за роста мировых цен на продовольствие, а также волатильность валютных курсов и цен на нефть (вероятность реализации риска – высокая);  рост геополитической напряженности и торговых конфликтов, ужесточение санкций в отношении российских физических и юридических лиц (вероятность реализации риска – высокая);  введение запрета на импорт нефти из России со стороны США (вероятность реализации риска – низкая);  новые волны коронавирусной эпидемии в РФ и регионах и ввод новых ограничительных мер (вероятность реализации риска – средняя);  усиление конкуренции в сфере банковских услуг, что может отрицательно повлиять на рентабельность активов и капитала Банка (вероятность реализации риска – средняя).  Также в настоящее время к основным событиям и факторам следует отнести:  рецессия региональной экономики, снижение деловой и потребительской активности, снижение доходов населения и прибыли предприятий, и, как следствие, медленное восстановление кредитования;  закредитованность населения, ограниченное число качественных заёмщиков и угроза увеличения количества плохих кредитов;  ужесточение пруденциальных требований со стороны Банка России;  отток клиентов в банки, предлагающие лучшие условия сервиса (скорость работы обслуживающего персонала, быстрота рассмотрения кредитных заявок и т.д.).  Следует, однако, отметить, что высокое качество управления рисками и хорошая диверсификация бизнеса по основным направлениям деятельности, высокий уровень накопленной экспертизы в сегменте обслуживания клиентов, позволят Банку минимизировать возможные эффекты вышеуказанных рисков. |

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

|  |
| --- |
| Перечислим основные события и факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Банка:  снижение или полная отмена негативных последствий для РФ и регионов из-за ситуации на внешнеполитической поле и внешнеэкономических трендов (отмена санкций против России, рост мировых цен на основные экспортируемые товары из страны, снятие ограничений по внешним займам для банков) (вероятность наступления события – низкая);  рост цен на нефть к концу 2021 года до уровня 60-70 долл. за баррель (сорт Brent) (вероятность наступления события – средняя);  рост российской экономики в 2021 году более, чем на 3,5%. Рост уровня потребления со стороны населения выше значений 2020 года (вероятность наступления события – низкая). |

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 подразделения российских банков, работающие в г. Йошкар-Ола и Республике Марий Эл, и в наибольшей степени те из них, которые специализируются на осуществлении операций на рынке привлечения депозитных вкладов от населения и размещении денежных средств в кредиты (ПАО «АК БАРС» БАНК, АО «Россельхозбанк», ПАО Сбербанк, ПАО Банк «ФК Открытие», Банк ВТБ (ПАО)). |
| 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:

Согласно п.15.1 Главы 15 кредитной – организации эмитента, органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров;

- Совет директоров Банка;

- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;

- единоличный исполнительный орган - Президент Банка.

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 путем размещения дополнительных акций по решению Совета директоров) 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 путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций посредством открытой подписки на сумму, превышающую 25 процентов от уже размещенных акций, увеличение уставного капитала Банка путем размещения акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;

7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

8) избрание Президента Банка, и досрочное 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, распределенной 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 в случаях, предусмотренных главой 18 Устава;

16) приобретение Банком размещенных 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 акции Банка;

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) установление даты определения (фиксации) 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 путем размещения Банком дополнительных акций, составляющих не более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, в пределах количества и категорий объявленных акций;

6) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, 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) утверждение решения о выпуске акций Банка и эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг Банка;

9) приобретение размещенных Банком акций без цели уменьшения уставного капитала Банка, а также 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";

10) определение количественного состава Правления Банка;

11) избрание по представлению Президента Банка членов Правления и досрочное прекращение их полномочий;

12) утверждение условий договоров с Президентом и членами Правления Банка;

13) утверждение условий и размера вознаграждений Президенту и членам Правления Банка с учетом требований соответствующих Положений о Президенте и Правлении Банка;

14) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Банка;

15) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

16) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

17) 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;

18) определение принципов и подходов к организации в обществе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

19) создание филиалов и открытие представительств Банка, принятие решений о прекращении их деятельности;

20) принятие решений об участии и прекращении участия Банка в других организациях (за исключением принятия решений об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций);

21) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных статьей 18 Устава;

22) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

23) создание и функционирование системы внутреннего контроля;

24) рассмотрение вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности, утверждение документов по организации системы внутреннего контроля и отчетов аудитора;

25) 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 в должности руководителей службы внутреннего аудита, внутреннего контроля и службы управления рисками;

26) заслушивание отчетов Президента о деятельности Банка, которые в том числе включают вопросы эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками;

27) на основании рекомендаций, подготовленных Комитетами при Совете директоров, принятие мер по обеспечению оперативного выполнения исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудитора Банка, проводящего (проводившего) аудит, и надзорных органов;

28) на основании материалов, подготовленных Комитетами при Совете директоров, проведение своевременного осуществления проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

29) утверждение ежеквартальных отчетов эмитента эмиссионных ценных бумаг;

30) 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;

31) 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;

32) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов и обеспечение его эффективной реализации, в том числе процедур выявления и урегулирования конфликтов интересов,

33) осуществление контроля уведомления и (или) информирования надзорного органа по вопросам реализации политики управления конфликтом интересов и о существенных фактах возможных конфликтов интересов в Банке;

34) утверждение 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 политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

35) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

36) 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;

37) 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;

38) утверждение положений о Тематических комитетах при Совете директоров Банка;

39) утверждение ежегодного плана работы Совета директоров;

40) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка.

3. Правление Банка

1) контролирует соблюдение законодательства в деятельности Банка;

2) принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка;

3) утверждает организационную структуру Банка;

4) рассматривает Положение о Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля, Службе управления рисками;

5) 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;

6) 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.;

7) определяет перечень сведений, относящихся к конфиденциальной информации, в том числе составляющих коммерческую и банковскую тайну;

8) 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;

9) 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;

10) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

11) контролирует процесс устранения выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

12) принимает решения о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

13) принимает решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами Банка порядка и процедур;

14) 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, отнесенных 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 ее 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 и 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 отчеты 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) выдает 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 органов внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;

26) издает приказы и дает 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 Советом директоров Банка (протокол от 28.12.2020 № 14) и Кодексом корпоративной этики и должностного поведения работников Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), утвержденным Советом директоров Банка (протокол от 28.12.2020 № 14).

Сведения о внесенных за I квартал изменениях в Устав и во внутренние документы кредитной организации – эмитента, регулирующие деятельность ее органов управления:

Изменения в Устав Банка и во внутренние документы Банка в области корпоративного управления, были внесены в декабре 2020 г. и утверждены Внеочередным общим собранием акционеров Банка (протокол № 2 от 25.12.2020). Новая редакция Устава согласована с Центральным банком Российской Федерации - 19.02.2021, зарегистрирована ИФНС России по г. Йошкар-Оле - 02.03.2021.

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) |
| 02.08.2007 | по настоящее время | Генеральный директор | Общество с ограниченной ответственностью «Феодал» |
| 01.02.2006 | по настоящее время | Генеральный директор | Акционерное общество «Шелангерский химзавод «Сайвер» |
| 09.08.2004 | по настоящее время | Индивидуальный предприниматель | - |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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) |
| 01.11.2019 | по настоящее время | Первый заместитель министра финансов Республики Марий Эл | Министерство финансов Республики Марий Эл |
| 11.03.2013 | 31.10.2019 | Заместитель министра финансов Республики Марий Эл | Министерство финансов Республики Марий Эл |

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

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

**Должности, занимаемые в 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 |
| 22.05.2019 | по настоящее время | Член Совета директоров | Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) |
| 17.10.2018 | по настоящее время | Заместитель главы администрации (мэра города), председатель комитета по управлению муниципальным имуществом | Администрация городского округа «Город Йошкар-Ола», Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации городского округа  «Город Йошкар-Ола» |
| 21.05.2018 | 16.10.2018 | Начальник отдела правового обеспечения | Министерство государственного имущества Республики Марий Эл |
| 31.10.2014 | 20.05.2018 | Временно не работала | Временно не работала |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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.

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

не является независимым членом Совета директоров.

5.

|  |  |
| --- | --- |
| **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 | Член Совета директоров | Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) |
| 01.10.2020 | по настоящее время | Руководитель юридического департамента | Московская городская коллегия адвокатов «Вектор» |
| 07.11.2016 | 23.01.2020 | Индивидуальный предприниматель | - |
| 01.11.2014 | 02.08.2016 | Заместитель директора Дирекции по развитию бизнеса | Газпромбанк (Акционерное общество), операционный офис 001/2014, г. Йошкар-Ола |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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.

5.

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

**Должности, занимаемые в 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 |
| 20.11.2020 | по настоящее время | Член Правления | Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) |
| 27.12.2016 | по настоящее время | Начальник экономического управления | Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) |
| 01.12.2014 | 26.12.2016 | Руководитель службы управления рисками | Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 2020 года | - | Выплаты не осуществлялись | - | - |
| I квартал 2021 года | - | Выплаты не осуществлялись | - | - |
| **Правление** | | | | |
| 12 месяцев 2020 года | Общая сумма заработной платы, включая премиальные выплаты | 7 564 | - | - |
| I квартал 2021 года | Общая сумма заработной платы, включая премиальные выплаты | 1 519 |  |  |

**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 расхождениях с законодательством и подзаконными нормативными актами;

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

11) подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете акционерного общества.

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 отчётности (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 путём, 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 - определённая 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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

Система внутреннего контроля включает следующие направления:

* обеспечение соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая акты Правительства РФ и указания Банка России, а также иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность;
* исключение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности;
* контроль со стороны органов управления за организацией деятельности;
* контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
* контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
* контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
* осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Информация о наличии комитета по аудиту Совета директоров (наблюдательного совета) 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). Комитет предназначен для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений по таким вопросам.

Задачами комитета являются:

В области бухгалтерской (финансовой) отчетности:

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

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

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

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

В области управления рисками и внутреннего контроля:

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

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

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

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

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

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

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

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

В области проведения внутреннего аудита:

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

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

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

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

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

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

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

20. Мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита.

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

В области проведения внешнего аудита:

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

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

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

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

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

- выбор аудитора проводится в соответствии с требованиями действующего законодательства;

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

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

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

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

- независимость аудитора (как фактическая, так и воспринимаемая третьими лицами), в том числе от руководителей и иных должностных лиц Банка, так же, как объективность аудитора, важны для обеспечения доверия пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности к аудиторскому заключению и лежат в основе качества аудита.

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

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

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

28. Наблюдение за выполнением внешним аудитором плана аудиторской проверки;

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

30. В рамках организации взаимодействия с аудитором Комитет должен:

- обеспечить протоколирование встреч и переговоров с аудитором;

- организовать возможность беспрепятственного обращения аудитора к Комитету и (или) его председателю;

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

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

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

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

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

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

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

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

В области противодействия недобросовестным действиям работников Банка:

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

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

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

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

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

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

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

В области управления конфликтом интересов:

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

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

В области общей работы и управления Банком:

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

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

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

44. Консультационная поддержка Правления по вопросам деятельности Банка.

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

- разработка основных принципов управления банковскими рисками и капиталом;

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

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

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

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

- оценка деятельности ревизионной комиссии и представление рекомендаций по повышению эффективности их работы;

- анализ отчетов ревизионной комиссии и представление рекомендаций по планам проверок, инициирование внеочередных и целевых проверок.

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | ФИО | Должность |
| 1 | Владимирова Татьяна Фингизовна | Генеральный директор АО «Шелангерский химзавод «Сайвер» и ООО «Феодал», член Совета директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) |
| 2 | Перминова Елена Валерьевна | Заместитель главы администрации (мэра города), председатель комитета по управлению муниципальным имуществом, член Совета директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) |
| 3 | 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 и освобождается от должности Президентом Банка и по предварительному утверждению в должности Советом директоров Банка.

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

Деятельность службы внутреннего контроля в Банке является исключительной.

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

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

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

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 сСлужбы, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Президентом Банка по предварительному утверждению кандидатуры Советом директоров Банка, соответствующей предъявляемым требованиям действующего законодательства и нормативным актам Банка России.

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

Информация о наличии 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 Службы внутреннего аудита Банка не участвуют в совершении банковских операций и других сделок. |

Ответственным за организацию в Банке внутреннего контроля противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, является Президент Банка. Президент Банка для целей осуществления Банком внутреннего контроля, связанного с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, утверждает правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, назначает соответствующего требованиям, установленным нормативно-правовыми актами, ответственного сотрудника - специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, подчиняется Президенту Банка в соответствии правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Деятельность ответственного сотрудника регулируется нормами действующего законодательства, положениями настоящего Устава, и иных внутренних документов Банка, в том числе правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Банк осуществляет внутренний контроль – деятельность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения. При этом внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, является составной частью системы внутреннего контроля Банка, организуемой в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и в порядке, установленном Банком России.

Банком разрабатываются правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Основными принципами разработки и реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, являются:

* обеспечение защиты Банка от проникновения в нее преступных доходов;
* управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения в целях его минимизации;
* обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
* участие сотрудников подразделения, ответственных за организацию системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения реализацию правил внутреннего контроля, подразделений Банка, участвующих в осуществлении банковских операций и других сделок, юридического управления, управления безопасности и защиты информации, службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Эффективность системы внутреннего контроля достигается за счет оперативного ежедневного контроля за отдельными операциями клиентов, ежедневного и ежемесячного последконтроля за правильностью оформления операций (за взиманием комиссий, оформлением отчетных документов и т.д.), периодических (ежеквартально и ежегодно) сплошных проверок службой внутреннего аудита всех подразделений и по всем направлениям деятельности банка. В качестве показателя эффективности системы внутреннего контроля можно признать отсутствие претензий к Банку со стороны контролирующих органов, в том числе со стороны Банка России, существенно влияющих на деятельность и финансовые результаты Банка.

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), протокол от 26.12.2018 № 09), определяющая базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом.

Положение «О системе управления рисками и капиталом в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО)» (Утверждено Советом директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), протокол от 26.12.2018 № 09, в редакции изменений и дополнений Совета директоров Банка, протокол от 02.03.2020 № 02) устанавливает основные принципы, цели и задачи системы управления рисками и капиталом, ее организационную структуру, методы и процедуры управления значимыми рисками, внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), контроль оценки эффективности системы управления рисками и капиталом.

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

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

Система управления рисками и капиталом строится на следующих принципах:

1.Ответственность и полномочия.

Совет директоров, Президент, Правление, Финансовый комитет, подразделения Банка несут ответственность за управлением 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 от 29.03.2019 №04);  Порядок предотвращения, выявления и уреryлирования конфликта интересов Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (утвержден Советом директоров Банка, протокол от 28.12.2020 № 14);  Политика по противодействию коммерческому подкупу и коррупции в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО) (утверждена Советом директоров Банка, протокол от 09.11.2020 № 11);  Политика информационной безопасности Банка «Йошкар-ола» (ПАО) (утверждена решением Правления Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), протокол от 29.11.2018 № 16). |

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: | Белавина Елена Евгеньевна |
| Год рождения: | 1988 |
| Сведения об образовании: | высшее, Марийский государственный технический университет (Бакалавр, магистр по направлению «Менеджмент»2011 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 |
| 22.05.2019 | по настоящее время | Член ревизионной комиссии | Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) |
| 18.09.2018 | по настоящее время | Консультант отдела учёта муниципальной собственности и работы с муниципальными организациями | Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации городского округа  «Город Йошкар-Ола» |
| 01.04.2016 | 17.09.2018 | Главный специалист отдела учёта муниципальной собственности и работы с муниципальными организациями | Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации городского округа  «Город Йошкар-Ола» |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 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 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 2020 года | - | Выплаты не осуществлялись | - | - |
| I квартал 2021 года | - | Выплаты не осуществлялись | - | - |
| **Служба внутреннего аудита** | | | | |
| 12 месяцев 2020 года | Общая сумма заработной платы, включая премиальные выплаты | 786 | - | - |
| I квартал 2021 года | Общая сумма заработной платы, включая премиальные выплаты | 193 |  |  |
| **Служба внутреннего контроля** | | | | |
| 12 месяцев 2020 года | Общая сумма заработной платы, включая премиальные выплаты | 431 | - | - |
| I квартал 2021 года | Общая сумма заработной платы, включая премиальные выплаты | 90 |  |  |
| **Служба управления рисками** | | | | |
| 12 месяцев 2020 года | Общая сумма заработной платы, включая премиальные выплаты | 480 | - | - |
| I квартал 2021 года | Общая сумма заработной платы, включая премиальные выплаты | 144 |  |  |

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 01.04.2021 |
| Средняя численность работников, чел. | 162 |
| Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, тыс. руб. | 13 969 |
| Выплаты социального характера работников за отчетный период, тыс. руб. | 270 |

**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 участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала: 9.

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: 01.09.2020.

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» |
| 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 % |
| Наличия 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](consultantplus://offline/ref=6A8519DA5B4D2DF48BE4E7F9B4FEE428D7CD8B16AF9A87A7821FD356D5p5gEJ) по состоянию на 1 января каждого года.

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

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

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

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

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

**Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале 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 соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами. Кроме того, существуют иные ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента:

* при увеличении уставного капитала за счет имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории, что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала за счет имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается;
* приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) Банка требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов – предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций Банка;

2) более 25 процентов акций Банка, но не более 50 процентов акций;

3) более 50 процентов акций Банка, но не более 75 процентов акций;

4) более 75 процентов акций Банка.

Иные ограничения, закрепленные Уставом.

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 завершенный 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: «1» сентября 2020 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: «1» декабря 2020 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 сделках, 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 завершенный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № пп | Наименование формы отчетности,  иного документа | Номер приложения к ежеквартальному отчету |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Йошкар-ола» (ПАО) за 2020 год, подготовленное ООО «Листик и Партнеры» | Приложение 1 |
| 2. | БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2020 год |
| 3. | ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 31 декабря 2020 года |
| 4. | ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  (публикуемая форма) на 01 января 2021 года |
| 5. | ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма) на 01 января 2021 года |
| 6. | СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТСКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01 января 2021 года |
| 7. | ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на 01 января 2021 года |
| 8. | ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) за 2020 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) отчётность, 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 2021 года | Приложение 2 |
| 2. | ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 31 марта 2021 года |
| 3. | ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (публикуемая форма) на 01 апреля 2021 года |
| 4. | ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма) на  01 апреля 2021 года |
| 5. | СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,  НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  (публикуемая форма) на 01 апреля 2021 года |
| 6. | ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма) на 01 апреля 2021 года |
| 7. | ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) за I квартал 2021 года |
| б) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на русском языке: | | |
| Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность 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 за отчетный период определялись Учетной политикой Банка, утвержденной приказом Президента Банка от 31 декабря 2020 года № 311-п (далее по тексту – Учетная политика).

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

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

*Оценка активов и обязательств*

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

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

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

*Учет операций по размещению и привлечению денежных средств*

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

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

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

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

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

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

по амортизированной стоимости;

по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

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

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

срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые активы (обязательства) дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

срок погашения (возврата) которых по требованию (сроком до востребования);

если разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), рассчитанного с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), рассчитанного с использованием линейного метода, не является существенной (если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 20%).

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

*Учет операций в иностранной валюте*

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

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

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

*Учет имущества Банка*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости либо по чистой возможной цене продажи. Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с [пунктом 6](consultantplus://offline/ref=3B6E8200DA3C002C9680A27A305835A23C903702FE673B73C7E58DBC52D80BF4950A8350AF4C2C04C40DA94E0B875197FB22F0FC7F46C5D8k1o4O) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы», введенным в действие на территории Российской Федерации [приказом](consultantplus://offline/ref=3B6E8200DA3C002C9680A27A305835A23D913304F3663B73C7E58DBC52D80BF4870ADB5CAE4F3205C018FF1F4DkDo2O) Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 11н. Запасы подлежат такой оценке также на конец отчетного года, а также в случае наличия признаков снижения стоимости запасов, либо принятия Банком решения об их продаже

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

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

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

По кредитно-обесцененной задолженности по договорам аренды, в которых Банк выступает арендодателем, формируется резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценка ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по договорам аренды осуществляется в соответствии с [пунктом 5.5.17](consultantplus://offline/ref=185B12FE9832FB1716114FB10E7AA8BFC52BC7E1D8273CF2D05CAA6604A71388362CABC0F50BD6F9EFCA58B32F48BC6ABE6B8BA24775198DOEpCM) МСФО (IFRS) 9. При оценке используется упрощенный подход, представляющий использование матрицы оценочных резервов, построенной исходя из прошлого опыта возникновения кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на весь срок аренды на групповой основе. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется арендодателем не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

*Учет резервов на возможные потери и условных обязательств некредитного характера*

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

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

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

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

обязательство возникло в результате прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка.  
При этом наличие такого обязательства на последний операционный день месяца зависит от  
наступления/ненаступления одного или нескольких будущих неопределенных событий, которые Банк не  
контролирует;

по обязательству мала вероятность того, что для его урегулирования потребуется выбытие ресурсов.

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

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

*Учет доходов, расходов и финансового результата*

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с [пунктом 33](consultantplus://offline/ref=CFEB4005CE83898F6AC88BD13A9015A99AA05B3B36EDD5296B7FF3CFC03A026D23B5289201CB09C318DCB4A68F1CD40AC02FB25A5E10B8F955o2G) Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

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

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

сумма расхода может быть определена;

отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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

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

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете не позднее сроков, установленных для их уплаты, а за отчетный год - не позднее последнего рабочего дня отчетного года, либо в соответствии с [Указанием](consultantplus://offline/ref=33061185E2CF88D7D9F9A4E3EEBC5A107B66F75CD0120D78E00E802232jDtDM) Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» в качестве событий после отчетной даты.

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

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

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

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

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

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

Начисление ежемесячной суммы амортизации по АФПП осуществляется по следующей формуле:

АОi = ПС / количество месяцев использования АФПП\*количество дней в i-м месяце использования

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

ПС – первоначальная оценка АФПП по договору аренды

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

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:**

Существенные изменения в составе имущества кредитной организации – эмитента, произошедшие в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала отсутствуют.

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 отчётного 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 завершенный 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 21 день, 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 отчетного 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](consultantplus://offline/ref=5C9B1C16E67EA5F2DF7E8FC04146FD4C6F43ECD6B9C7A1599CFC8E42494544B712D725486EA9UBz0M) 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 закрытия Общего собрания 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 организации -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 именные | - | 100 |
| 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 | |
| 10102802B | 299 096 | |
| Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчёта об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчёта об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): | | |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | | Количество акций, находящихся в размещении, шт. |
| 1 | | 2 |
| - | | 0 |
| Количество объявленных акций: | | |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | | Количество объявленных акций, шт. |
| 1 | | 2 |
| 10102802B | | 300 904 |
| Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента: | | |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | | Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт. |
| 1 | | 2 |
| - | | 0 |
| Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещённых ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента: | | |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | | Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт. |
| 1 | | 2 |
| - | | 0 |

**Права 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;  - 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](consultantplus://offline/ref=9347BDA79567AD0C86FEB193B8CD6659962C873FE28F00B9EFDDC0B069D78B53FE38F447BEbFI5M) 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.  2. Акционеры Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законом или Уставом Банка.  3. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. |

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 нахождение: | 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.

Приложение 1

№ЧБ-16 от 01 марта 2021 года

**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 2020 год;
* отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
* отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
* отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
* сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
* отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
* пояснительной информации, включая основные положения учетной политики.

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 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 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.

**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** **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 2020 год мы провели проверку:

* выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 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 достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

2) Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка  
требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 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) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2020 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 рекомендациями Банка России;



Банковская отчетность

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

**(публикуемая форма)**

**за 2020 год**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 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 | 131 682 | 157 294 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 3.1 | 128 759 | 118 670 |
| 2.1 | Обязательные резервы |  | 3 194 | 2 884 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 3.1 | 16 749 | 18 126 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 3.3 | 1 828 453 | 1 745 135 |
| 5а | Чистая ссудная задолженность | 3.3 | 0 | 0 |
| 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 | 0 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | 3.6 | 0 | 630 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | 3.7 | 0 | 0 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3.8 | 146 038 | 86 940 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 3.9, 4.5 | 17 110 | 17 533 |
| 13 | Прочие активы | 3.10 | 3 650 | 6 515 |
| 14 | Всего активов |  | 2 272 441 | 2 150 843 |
| 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 | 1 853 664 | 1 796 292 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | 3.12 | 2 | 4 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3.13 | 1 853 662 | 1 796 288 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 3.13 | 1 378 805 | 1 507 283 |
| 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 | 0 | 0 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | 3.15 | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 3.16 | 0 | 0 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | 3.17 | 1 083 | 1 103 |
| 21 | Прочие обязательства | 3.18 | 77 685 | 5 368 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 3.19 | 5 311 | 5 022 |
| 23 | Всего обязательств |  | 1 937 743 | 1 807 785 |
| 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 по справедливой стоимости 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 | 31 548 | 31 628 |
| 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 | 218 745 | 227 025 |
| 36 | Всего источников собственных средств | 5 | 334 698 | 343 058 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 3.24 | 413 058 | 196 755 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 3.25 | 2 364 | 0 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера |  | 1 565 | 0 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| И.о. Президента Банка | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Малахов Олег Валерьевич |
| Главный бухгалтер | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Москвичева Ольга Витальевна |

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«26» февраля 2021 г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за «31» декабря 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за  отчетный период, тыс. руб. | Данные за  соответствующий  период  прошлого года,  тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 1.4 | 130 904 | 160 898 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 1.4 | 49 278 | 69 965 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 1.4 | 81 626 | 90 933 |
| 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 | 64 304 | 74 290 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 1.4 | 0 | 0 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1.4 | 64 304 | 74 290 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам |  | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы  (отрицательная процентная маржа) |  | 66 600 | 86 608 |
| 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 | -9 816 | 24 366 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | 4.2 | -198 | 80 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери |  | 56 784 | 110 974 |
| 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 |
| 8а | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи |  | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости |  | 0 | 0 |
| 9а | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения |  | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой |  | 5 595 | 4 026 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты |  | 150 | -944 |
| 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 | 65 295 | 79 351 |
| 15 | Комиссионные расходы | 1.4 | 5 447 | 7 489 |
| 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 |
| 16а | 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 |
| 17а | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения |  | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 4.2 | 318 | -5 263 |
| 19 | Прочие операционные доходы |  | 10 891 | 1 785 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) |  | 133 586 | 182 440 |
| 21 | Операционные расходы | 1.4, 4.3 | 135 314 | 160 994 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 1.4 | -1 728 | 21 446 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 4.6 | 1 552 | 2 426 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 1.4 | -3 316 | 18 544 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности |  | 36 | 476 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 1.4 | -3 280 | 19 020 |

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 | -3 280 | 19 020 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) |  | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: |  | -100 | -1 748 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств |  | -100 | -1 748 |
| 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 |  | -20 | -350 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль |  | -80 | -1 398 |
| 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 |
| 6.1а | 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 |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков |  | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток |  | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль |  | 0 | 0 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль |  | -80 | -1 398 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | 1.4 | -3 360 | 17 622 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| И.о. Президента Банка | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Малахов Олег Валерьевич |
| Главный бухгалтер | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Москвичева Ольга Витальевна |

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«26» февраля 2021 г.

Банковская отчетность

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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» января 2021 г.

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату,  тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года,  тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,  в том числе сформированный: | 3.20 | 82 910 | 82 910 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) |  | 82 910 | 82 910 |
| 1.2 | привилегированными акциями |  | 0 | 0 |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): |  | 215 601 | 219 425 |
| 2.1 | прошлых лет |  | 214 425 | 208 005 |
| 2.2 | отчетного года |  | 1 176 | 11 420 |
| 3 | Резервный фонд | 3.21 | 1 495 | 1 495 |
| 4 | Источники базового капитала, итого  (строка 1 +/– строка 2 + строка 3) |  | 300 006 | 303 830 |
| 5 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: |  | 1 131 | 1 358 |
| 5.1 | недосозданные резервы на возможные потери |  | 0 | 0 |
| 5.2 | вложения в собственные акции (доли) |  | 0 | 0 |
| 5.3 | отрицательная величина добавочного капитала |  | 0 | 0 |
| 6 | Базовый капитал  (строка 4 – строка 5) |  | 298 875 | 302 472 |
| 7 | Источники добавочного капитала |  | 0 | 0 |
| 8 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе: |  | 0 | 0 |
| 8.1 | вложения в собственные инструменты добавочного капитала |  | 0 | 0 |
| 8.2 | отрицательная величина дополнительного капитала |  | 0 | 0 |
| 9 | Добавочный капитал, итого  (строка 7 – строка 8) |  | 0 | 0 |
| 10 | Основной капитал, итого  (строка 6 + строка 9) |  | 298 875 | 302 472 |
| 11 | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: |  | 31 548 | 31 628 |
| 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) |  | 31 548 | 31 628 |
| 14 | Собственные средства (капитал), итого  (строка 10 + строка 13) |  | 330 423 | 334 100 |
| 15 | Активы, взвешенные по уровню риска |  | X | X |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала |  | 1 220 521 | 1 163 066 |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) |  | 1 259 956 | 1 202 601 |

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер сроки | Наименование показателя | Номер  пояснения | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | | | Данные на начало отчетного года, тыс. руб. | | |
| стоимость активов (инструмен-тов), оценивае-мых по стандарти-зирован-ному подходу | стоимость активов (инструмен-тов) за вычетом сформирован-ных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструмен-тов), взвешенных по уровню риска | стоимость активов (инструмен-тов), оценивае-мых по стандарти-зирован-ному подходу | стоимость активов (инструмен-тов) за вычетом сформирован-ных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструмен-тов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе: |  | 2 587 307 | 2 267 116 | 842 208 | 2 451 875 | 2 125 347 | 697 614 |
| 1.1 | активы с коэффициентом риска 0 процентов |  | 410 458 | 410 458 | 0 | 868 905 | 868 905 | 0 |
| 1.2 | активы с коэффициентом риска 20 процентов |  | 1 269 193 | 1 268 063 | 253 613 | 701 613 | 696 726 | 139 345 |
| 1.3 | активы с коэффициентом риска 50 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 2 943 | 2 894 | 1 447 |
| 1.4 | активы с коэффициентом риска 100 процентов |  | 907 656 | 588 595 | 588 595 | 878 414 | 556 822 | 556 822 |
| 1.5 | активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7", с коэффициентом риска 150 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами 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 и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательст-ва, 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: |  | 27 653 | 21 372 | 31 948 | 43 998 | 37 425 | 55 964 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов |  | 6 542 | 277 | 305 | 6 814 | 434 | 477 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов |  | 21 111 | 21 095 | 31 643 | 37 184 | 36 991 | 55 487 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 300 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.6 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.6.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализирован-ным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 120 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 140 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 170 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 200 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.6 | с коэффициентом риска 300 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.7 | с коэффициентом риска 600 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: |  | 415 422 | 412 113 | 10 137 | 196 755 | 194 608 | 2 473 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском |  | 2 364 | 2 199 | 2 199 | 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 |  | 39 700 | 39 690 | 7 938 | 12 381 | 12 364 | 2 473 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска |  | 373 358 | 370 224 | 0 | 184 374 | 182 244 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам |  | 0 | X | 0 | 0 | X | 0 |

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные  на отчетную дату | Данные  на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | 8 | 30 053 | 35 724 |
| 6.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: |  | 200 352 | 238 161 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы |  | 112 961 | 141 077 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы |  | 87 391 | 97 084 |
| 6.2 | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска |  | 3 | 3 |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные  на отчетную дату | Прирост (+) / снижение (-) за  отчетный период | Данные  на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 4.3 | 329 781 | -5 467 | 335 248 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 4.3 | 276 011 | -5 629 | 281 640 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 4.3 | 50 461 | -1 000 | 51 461 |
| 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 | 3 309 | 1 162 | 2 147 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон |  | 0 | 0 | 0 |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
| в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П | | по решению уполномоченного органа | |
| процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 336 | 50.0 | 168 | 1.2 | 4 | -48.8 | -164 |
| 1.1 | ссуды | 336 | 50.0 | 168 | 1.2 | 4 | -48.8 | -164 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 900 | 21.0 | 189 | 1.0 | 9 | -20.0 | -180 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 425 101 | 20.7 | 88 050 | 0.2 | 659 | -20.5 | -87 391 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

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 Указанием Банка России №2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

[Раздел](consultantplus://offline/ref=08F64D6CF22575139A7D435FD628D81297F3C01C8C577D48F17F4767431434281C35BEEBFAC058D3v7S1H) 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость  обремененных активов | | Балансовая стоимость  необремененных активов | |
| всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 2 114 464 | 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 | 24 067 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 533 333 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 1 291 087 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 76 173 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 161 127 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 28 677 | 0 |

[Раздел](consultantplus://offline/ref=08F64D6CF22575139A7D435FD628D81297F3C01C8C577D48F17F4767431434281C35BEEBFAC058D3v7S1H) 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

[Раздел](consultantplus://offline/ref=08F64D6CF22575139A7D435FD628D81297F3C01C8C577D48F17F4767431434281C35BEEBFAC058D3v7S1H) «Справочно».

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 4.2). | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| 1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего | | | | 44 561 | , в том числе вследствие: | | |
| 1.1. | выдачи ссуд | 24 067 | ; | | | | |
| 1.2. | изменения качества ссуд | 20 494 | ; | | | | |
| 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 | | | | 50 190 | , в том числе вследствие: | | |
| 2.1. | списания безнадежных ссуд | 0 | ; | | | | |
| 2.2. | погашения ссуд | 27 330 | ; | | | | |
| 2.3. | изменения качества ссуд | 22 860 | ; | | | | |
| 2.4. | изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, | | | | | 0 | ; |
| 2.5. | иных причин | 0 | . | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| И.о. Президента Банка | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Малахов Олег Валерьевич |
| Главный бухгалтер | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Москвичева Ольга Витальевна |

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«26» февраля 2021 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 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, 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) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | 5 | 29910 | 0 | 53000 | 0 | 33026 | 0 | 0 | 1495 | 0 | 0 | 0 | 208 005 | 325 436 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Влияние исправления ошибок |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | 5 | 29910 | 0 | 53000 | 0 | 33026 | 0 | 0 | 1495 | 0 | 0 | 0 | 208 005 | 325 436 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1398 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 020 | 17 622 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 020 | 19 020 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1398 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 398 |
| 6 | Эмиссия акций: |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 | номинальная стоимость |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.2 | эмиссионный доход |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.1 | приобретения |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.2 | выбытия |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.1 | по обыкновенным акциям |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.2 | по привилегированным акциям |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Прочие движения |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | 5 | 29910 | 0 | 53000 | 0 | 31628 | 0 | 0 | 1495 | 0 | 0 | 0 | 227 025 | 343 058 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | 5 | 29910 | 0 | 53000 | 0 | 31628 | 0 | 0 | 1495 | 0 | 0 | 0 | 227 025 | 343 058 |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Влияние исправления ошибок |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | 5 | 29910 | 0 | 53000 | 0 | 31628 | 0 | 0 | 1495 | 0 | 0 | 0 | 227 025 | 343 058 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | -80 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -3 280 | -3 360 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -3 280 | -3 280 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | -80 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -80 |
| 18 | Эмиссия акций: |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18.1 | номинальная стоимость |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18.2 | эмиссионный доход |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19.1 | приобретения |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19.2 | выбытия |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -5 000 | -5 000 |
| 21.1 | по обыкновенным акциям |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -5 000 | -5 000 |
| 21.2 | по привилегированным акциям |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Прочие движения |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Данные за отчетный период | 5 | 29910 | 0 | 53000 | 0 | 31548 | 0 | 0 | 1495 | 0 | 0 | 0 | 218 745 | 334 698 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| И.о. Президента Банка | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Малахов Олег Валерьевич |
| Главный бухгалтер | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Москвичева Ольга Витальевна |

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«26» февраля 2021 г.

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,

НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ

КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на «01» января 2021 г.

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

[Раздел](consultantplus://offline/ref=08F64D6CF22575139A7D435FD628D81297F3C01C8C577D48F17F4767431434281C35BEEBFAC058D3v7S1H) 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| на отчетную дату | | | | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | | | | | | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | | | | | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | | | | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | | | 5 | | | | | | 6 | | | | | 7 | | | | 8 | | |
| КАПИТАЛ, тыс. руб. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал |  |  | | | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 1а | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер |  |  | | | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 2 | Основной капитал | 5 | 298 875 | | | | 302 702 | | | | | | 302 147 | | | | | 302 526 | | | | 302 472 | | |
| 2а | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков |  | 301 983 | | | | 306 954 | | | | | | 305 597 | | | | | 304 157 | | | | 310 035 | | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 5 | 330 423 | | | | 335 899 | | | | | | 333 775 | | | | | 334 820 | | | | 334 100 | | |
| 3а | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков |  | 333 531 | | | | 338 582 | | | | | | 337 225 | | | | | 336 451 | | | | 341 663 | | |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска |  | 1 259 956 | | | | 1 215 093 | | | | | | 1 216 618 | | | | | 1 239 562 | | | | 1 202 601 | | |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) |  |  | | | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 5а | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков |  |  | | | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | 6 | 24.5 | | | | 25.8 | | | | | | 25.7 | | | | | 25.2 | | | | 26.0 | | |
| 6а | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков |  | 23.8 | | | | 25.1 | | | | | | 24.9 | | | | | 24.4 | | | | 25.6 | | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0) | 6 | 26.2 | | | | 27.6 | | | | | | 27.4 | | | | | 27.0 | | | | 27.8 | | |
| 7а | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков |  | 25.5 | | | | 26.8 | | | | | | 26.6 | | | | | 26.1 | | | | 27.3 | | |
| 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 |  | 72.4 | | | | | 88.2 | | | | | 149.4 | | | | | 158.4 | | | | 174.0 | | |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 |  |  | | | | |  | | | | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | 6 | макс.  значе-ние | | кол-во нару-  шений | дли-тель-  ность | | макс.  значе-ние | кол-во нару-  шений | | дли-тель-  ность | | макс.  значе-ние | кол-во нару-  шений | | | дли-тель-  ность | макс.  значе-ние | кол-во нару-  шений | дли-тель-  ность | | макс.  значе-ние | кол-во нару-  шений | дли-тель-  ность |
| 18,2 | | - | - | | 18,0 | - | | - | | 18,0 | - | | | - | 17,4 | - | - | | 16,5 | - | - |
| 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.  значе-ние | кол-во нару-  шений | | дли-тель-  ность | | макс.  значе-ние | | кол-во нару-  шений | | дли-тель-  ность | макс.  значе-ние | | кол-во нару-  шений | дли-тель-  ность | | макс.  значе-ние | кол-во нару-  шений | | дли-тель-  ность | макс.  значе-ние | кол-во нару-  шений | дли-тель-  ность |
| 14,5 | - | | - | | 14,5 | | - | | - | 14,5 | | - | - | | 14,5 | - | | - | 14,5 | - | - |
| 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](consultantplus://offline/ref=08F64D6CF22575139A7D435FD628D81297F3C01C8C577D48F17F4767431434281C35BEEBFAC058D3v7S1H) 2. Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)

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

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Информация по данному разделу не составляется. Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) по состоянию на 01.01.2021 г. не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| И.о. Президента Банка | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Малахов Олег Валерьевич |
| Главный бухгалтер | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Москвичева Ольга Витальевна |

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«26» февраля 2021 г.

Банковская отчетность

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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» января 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки  за отчетный период,  тыс. руб. | Денежные потоки за соответствую-  щий 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 | 1 846 | 6 941 |
| 1.1.1 | проценты полученные | 4 | 130 847 | 162 434 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | 4 | -65 911 | -88 973 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | 4 | 67 317 | 80 770 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | 4 | -5 492 | -7 507 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход |  | 0 | 0 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизационной стоимости |  | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 4 | 5 595 | 4 026 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | 4 | 606 | 1 569 |
| 1.1.9 | операционные расходы | 4 | -130 194 | -139 253 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | 4 | -922 | -6 125 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: |  | -17 767 | -50 244 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 3.1 | -310 | 262 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 3.3 | -82 850 | 33 055 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | 3.10 | 853 | 8 271 |
| 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 | -2 | -35 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3.13 | 59 316 | -86 324 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 3.15 | 0 | -867 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 3.18 | 5 226 | -4 606 |
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | - | -15 921 | -43 303 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |  | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости |  | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости |  | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 3.8 | -1 459 | -4 815 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 3.8 | 296 | 931 |
| 2.7 | Дивиденды полученные |  | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) |  | -1 163 | -3 884 |
| 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 | -4 989 | 0 |
| 3.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) |  | -4 989 | 0 |
| 4 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты |  | 3 455 | -1 985 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 3.1, 7 | -18 618 | -49 172 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 3.1, 7 | 291 206 | 340 378 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 3.1, 7 | 272 588 | 291 206 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| И.о. Президента Банка | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Малахов Олег Валерьевич |
| Главный бухгалтер | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Москвичева Ольга Витальевна |

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«26» февраля 2021 г.

1. Пояснительная информация к годовой отчетности за 2020 год.

1.1. Общая информация о Банке

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

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

11 декабря 2014 года Банк стал публичным акционерным обществом.

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер 1021200004748 от 15.12.2002 года.

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

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

Местонахождение Банка:

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

Численность персонала Банка за 31 декабря 2020 года составила 190 сотрудников (за 31 декабря 2019 года – 222 сотрудника).

За 31 декабря 2020 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 2019 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 2020 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 2020 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году. По разным экспертным данным Россия с 2014 года недополучила около 50 миллиардов долларов. При этом Евросоюз потерял 240 миллиардов долларов, США – 17 миллиардов долларов, Япония – 27 миллиардов долларов. Влияние санкций со стороны западных стран на экономику России снижается из года в год, и сейчас составляет примерно 0,5-1% ВВП.

Показатель годового уровня инфляции в 2020 г. оказался самым высоким с 2016 г. В 2016 г. инфляция составила 5,5%, в 2017 г. – 2,5%, в 2018 г. – 4,3%, а в 2019 г. – 3,04%. Больше всего в 2020 г. подорожали продовольственные товары – на 6,69%. Наибольший рост цен зафиксирован на яйца (13,2%) и овощи (8,46%). Цены на табачные изделия выросли на 9,92% к уровню 2019 г. В декабре также выросли цены на алкогольные напитки – на 2,8% в годовом выражении. При этом за весь 2020 год сахар-песок подорожал на 64,54%, став лидером по росту потребительских цен на продукты питания в РФ в 2020 году.

Падение экономики России по итогам пандемийного 2020 года стало максимальным за 11 лет. Экономика России, столкнувшаяся не только с шоком из-за пандемии и карантинных ограничений, но и с мощным спадом спроса на нефть, упала по итогам 2020 года на 3,1% в годовом выражении. Сокращение ВВП за 2020 год оказалось максимальным спадом с кризиса 2009 года. Номинальный объем ВВП в 2020 году составил 106,6 трлн. руб. Особенно сильно пострадали следующие отрасли: гостиничный бизнес, сферы общественного питания, спорт, транспорт, торговля. Средняя цена российской нефти марки Urals в 2020 году оказалась ниже кризисного 2016 года и составила $41,73 за баррель. Реальные располагаемые денежные доходы россиян по итогам пандемийного 2020 года сократились на 3,5% в годовом выражении. Численность безработных в России за 2020 год составила около 4,321 млн. человек, что на 24,7% выше показателя за 2019 год. Общая доля безработных среди населения трудоспособного возраста в 2020 году составила 5,9%. Большая часть регионов РФ закончили 2020 год с дефицитом бюджета. Дефицит зафиксирован у 58 из 85 регионов (почти 70%). Дефицит федерального бюджета России в 2020 году составил 3,8% валового внутреннего продукта (ВВП), или 4,1 трлн. руб. Объем поступивших доходов за год достиг 18,723 триллиона рублей, что составляет 90,9% к общему объему доходов федерального бюджета, утвержденному законом на 2020 год. Расходы бюджета были исполнены в объеме 22,824 триллиона рублей.

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 (HPА).

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

По итогам 12 месяцев 2020 года убыток Банка составил 3,3 млн. рублей (форма 0409807). Собственные средства (капитал) Банка составили на отчетную дату: 330,4 млн. рублей (форма 0409813).

В соответствии с утвержденной Программой развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2018-2020 годы Советом директоров Банка протоколом от 02.04.2018 № 02 в редакции изменений, утвержденных решением Совета директоров Банка протоколом от 09.11.2020 № 11, главными целями развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на планируемый период (к 01.01.2021 года) признаются: достижение размера собственных средств (капитала) Банка – не менее 328 млн. рублей; диверсификация кредитного портфеля за счет увеличения доли кредитов, предоставляемых в рамках портфелей однородных ссуд, а также субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам; сохранение доли Банка на рынке банковских услуг Республики Марий Эл.

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.

Величина основных объемных показателей работы Банка на 01.01.2021 года должна составлять: объем привлеченных средств – не менее 1 760 млн. рублей; объем размещенных средств – не менее 1 980 млн. рублей; собственные средства (капитал) Банка – не менее 328 млн. рублей.

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 протоколом от 04.02.2020 № 01.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Значение  за 12 месяцев 2020, тыс. рублей | Доля статьи в общей сумме доходов за 12 месяцев 2020, % | Значение  за 12 месяцев 2019, тыс. рублей | Доля статьи в общей сумме доходов за 12 месяцев 2019, % |
| Процентные доходы | 130 904 | 64,7 | 160 898 | 65,4 |
| Комиссионные доходы | 65 295 | 32,2 | 79 351 | 32,3 |
| Доходы от операций с иностранной валютой | 5 595 | 2,8 | 4 026 | 1,6 |
| Прочие операционные доходы | 678 | 0,3 | 1 785 | 0,7 |
| Итого основных доходов | 202 472 | 100,0 | 246 060 | 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 18,6% или 30,0 млн. рублей, снижение комиссионных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 17,7% или 14,1 млн. рублей. Снижение процентных и комиссионных доходов связано с уменьшением размера кредитного портфеля, снижением ключевой ставки, с ухудшением экономической ситуации из-за пандемии.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Значение  за 12 месяцев 2020, тыс. рублей | Доля статьи в общей сумме расходов за 12 месяцев 2020, % | Значение  за 12 месяцев 2019, тыс. рублей | Доля статьи в общей сумме расходов за 12 месяцев 2019, % |
| Расходы на содержание персонала | (78 690) | 38,1 | (90 437) | 36,9 |
| Процентные расходы | (64 304) | 31,1 | (74 290) | 30,3 |
| Ремонт и содержание основных средств, амортизация, списание материальных запасов | (21 172) | 10,3 | (24 749) | 10,1 |
| Аренда | (11 058) | 5,4 | (10 930) | 4,5 |
| Страхование | (7 043) | 3,4 | (10 258) | 4,2 |
| Комиссионные расходы | (5 447) | 2,6 | (7 489) | 3,1 |
| Плата за права пользования объектами интеллектуальной собственности и услуги связи | (5 788) | 2,8 | (6 153) | 2,5 |
| Охрана | (5 392) | 2,6 | (5 668) | 2,2 |
| Другие операционные расходы | (3 978) | 1,9 | (8 490) | 3,5 |
| Налоги и сборы | (3 745) | 1,8 | (6 735) | 2,7 |
| Итого основных расходов | (206 617) | 100,0 | (245 199) | 100,0 |

Основные статьи расходов: процентные и комиссионные расходы, связанные с формированием ресурсной базы, и расходы, необходимые для функционирования Банка: расходы на содержание аппарата, расходы на содержание имущества, аренда, другие аналогичные расходы. Снижение расходов на содержание персонала на 13,0% или 11,7 млн. рублей связано с уменьшением штата сотрудников и объема нефиксированной части оплаты труда сотрудникам Банка, снижение процентных расходов на 13,4% или 10,0 млн. рублей связано с уменьшением объема привлеченных вкладов населения и изменением депозитных ставок.

Итоги деятельности Банка за прошедший 2020 год, в т.ч. вопросы распределения прибыли, выплаты дивидендов будут рассмотрены на собрании акционеров, которое будет проведено в мае текущего года. За 2019 год дивиденды были выплачены в IV квартале 2020 года в размере 5 000 тыс. рублей (протокол годового общего собрания акционеров Банка от 28.09.2020 года № 1).

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](consultantplus://offline/ref=00C24EE7D8A7CE2464BACA73220928C08AA1AD781CCC1BDA9999AD698CDA7274CD528020A9ABCB0E1A06572AC81EFDE7131230B27F43340El03CM) 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 |
| Ковина Наталья Владимировна - член Совета директоров | 0 |
| Коротков Николай Николаевич - член Совета директоров | 0 |
| Перминова Елена Валерьевна - член Совета директоров | 0 |
| Чайкин Сергей Анатольевич - Председатель Совета директоров | 0 |

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

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

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 12 месяцев 2020 года, закончившихся 31 декабря 2020 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке за отчетный период определялись Учетной политикой Банка, утвержденной приказом Президента Банка от 31 декабря 2019 года №265-п (далее по тексту – Учетная политика).

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

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

Оценка активов и обязательств:

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

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

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

Учет операций по размещению и привлечению денежных средств

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

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

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

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

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

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

по амортизированной стоимости;

по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

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

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

срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые активы (обязательства) дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

срок погашения (возврата) которых по требованию (сроком до востребования);

если разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), рассчитанного с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), рассчитанного с использованием линейного метода, не является существенной (если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 20%).

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

Учет операций в иностранной валюте

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

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

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

Учет имущества Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости либо по чистой возможной цене продажи. Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с [пунктом 6](consultantplus://offline/ref=3B6E8200DA3C002C9680A27A305835A23C903702FE673B73C7E58DBC52D80BF4950A8350AF4C2C04C40DA94E0B875197FB22F0FC7F46C5D8k1o4O) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы», введенным в действие на территории Российской Федерации [приказом](consultantplus://offline/ref=3B6E8200DA3C002C9680A27A305835A23D913304F3663B73C7E58DBC52D80BF4870ADB5CAE4F3205C018FF1F4DkDo2O) Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 11н. Запасы подлежат такой оценке также на конец отчетного года, а также в случае наличия признаков снижения стоимости запасов, либо принятия Банком решения об их продаже

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

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

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

По кредитно-обесцененной задолженности по договорам аренды, в которых Банк выступает арендодателем, формируется резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценка ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по договорам аренды осуществляется в соответствии с [пунктом 5.5.17](consultantplus://offline/ref=185B12FE9832FB1716114FB10E7AA8BFC52BC7E1D8273CF2D05CAA6604A71388362CABC0F50BD6F9EFCA58B32F48BC6ABE6B8BA24775198DOEpCM) МСФО (IFRS) 9. При оценке используется упрощенный подход, представляющий использование матрицы оценочных резервов, построенной исходя из прошлого опыта возникновения кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на весь срок аренды на групповой основе. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется арендодателем не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Учет резервов на возможные потери и условных обязательств некредитного характера

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

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

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

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

обязательство возникло в результате прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка.  
При этом наличие такого обязательства на последний операционный день месяца зависит от  
наступления/ненаступления одного или нескольких будущих неопределенных событий, которые Банк не  
контролирует;

по обязательству мала вероятность того, что для его урегулирования потребуется выбытие ресурсов.

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

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

Учет доходов, расходов и финансового результата

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с [пунктом 33](consultantplus://offline/ref=CFEB4005CE83898F6AC88BD13A9015A99AA05B3B36EDD5296B7FF3CFC03A026D23B5289201CB09C318DCB4A68F1CD40AC02FB25A5E10B8F955o2G) Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

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

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

сумма расхода может быть определена;

отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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

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

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете не позднее сроков, установленных для их уплаты, а за отчетный год - не позднее последнего рабочего дня отчетного года, либо в соответствии с [Указанием](consultantplus://offline/ref=33061185E2CF88D7D9F9A4E3EEBC5A107B66F75CD0120D78E00E802232jDtDM) Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» в качестве событий после отчетной даты.

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

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

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

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

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

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В течение 2020 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.

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

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

Начисление ежемесячной суммы амортизации по АФПП осуществляется по следующей формуле:

АОi = ПС / количество месяцев использования АФПП\*количество дней в i-м месяце использования

где АОi – амортизационное отчисление в i-м месяце использования;

ПС – первоначальная оценка АФПП по договору аренды

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

Некорректиующие события после отчетной даты.

Некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не произошло.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка

3.1. Денежные средства их эквиваленты

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
| Наличные денежные средства | 131 681 | 157 294 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 125 565 | 115 786 |
| Средства в кредитных организациях | 16 749 | 18 126 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 273 995 | 291 206 |

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях кроме денежных средств на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь, составили на 01.01.2021 и 01.01.2020: 16 749 тыс. руб. и 18 126 тыс. руб. соответственно.

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь, за минусом резервов составили на отчетную дату: 1 409 тыс. рублей.

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

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
| Средства в кредитных организациях, всего, в том числе: | 16 749 | 18 126 |
| 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: | 16 349 | 17 726 |
| 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов),  всего, из них: | 14 644 | 14 684 |
| ПАО Сбербанк России | 1 517 | 3 037 |
| ПАО Банк «ФК Открытие» | 7 773 | 5 763 |
| Банк ВТБ (ПАО) | 5 354 | 4 724 |
| ПАО «БАНК УРАЛСИБ» | 0 | 1 160 |
| другие российские банки, всего, из них: | 1 705 | 3 042 |
| КИВИ Банк (АО) | 295 | 1 669 |
| ООО «КБ «ПЛАТИНА» | 1 409 | 1 371 |
| АО «МСП БАНК» | 1 | 2 |

По состоянию на 01.01.2021 денежные средства в кредитных организациях, по которым есть ограничение по их использованию, составили 7 773 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 6 923 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 01.01.2021 сумма денежных средств в кредитных организациях, имеющих рейтинг не ниже Ваа3 (рейтинговое агентство Moody’s), составила 6 871 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 13 524 тыс. рублей).

Сформированные резервы под обесценение денежных средств в кредитных организациях по состоянию на отчетную дату составили 14 тыс. рублей.

Банк не осуществляет сделки по покупке и обратной продажи 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 | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций | 580 526 | 1 134 328 |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | 1 469 474 | 788 166 |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц | 78 102 | 82 441 |
| Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2 128 102 | 2 004 935 |
| Сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности с учетом корректировок на возможные потери | (299 649) | (259 800) |
| Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 1 828 453 | 1 745 135 |

Все заемщики Банка являются резидентами РФ.

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

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения: | 1 828 453 | 1 745 135 |
| до 30 дней | 618 939 | 1 022 426 |
| от 31 до 90 дней | 40 192 | 87 996 |
| от 91 до 180 дней | 170 004 | 150 485 |
| от 181 дня до 1 года | 846 953 | 309 638 |
| от 1 года до 3 лет | 116 342 | 157 031 |
| свыше 3 лет | 20 557 | 14 044 |
| без срока | 15 466 | 3 515 |

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

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование вида экономической деятельности | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
| Оптовая и розничная торговля | 194 112 | 149 550 |
| Обрабатывающие производства, включая добычу полезных ископаемых | 168 202 | 193 689 |
| Строительство | 47 896 | 75 446 |
| Прочие виды деятельности | 31 513 | 76 763 |
| Операции с недвижимым имуществом | 23 468 | 29 548 |
| Транспорт и связь | 2 691 | 782 |
| Сельское хозяйство | 1 850 | 250 |
| Итого ссуды по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической деятельности | 469 732 | 526 078 |

Ссуды, предоставленные реальному сектору экономики, по состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020, составили более 80% за счет заемщиков Республики Марий Эл.

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности (без учета корректировок) в течение 12 месяцев 2020 года:

тыс. рублей

|  | Ссуды предприятиям  и организациям | Ссуды субъектам  муниципальных образований | Ссуды индивидуальным  предпринимателям | Ссуды физическим  лицам | Ссуды  МБК, остатки  на к/с | Итого |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Резервы под обесценение ссуд на 01.01.2020 | 141 040 | 4 936 | 131 | 5 026 | 130 507 | 281 640 |
| Восстановление резерва/отчисления в резервы под обесценение в течение отчетного периода | (1 889) | (3 820) | 185 | (119) | 14 | (5 629) |
| Резервы под обесценение ссуд на 01.01.2021 | 139 151 | 1 116 | 316 | 4 907 | 130 521 | 276 011 |

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 01.01.2021 и на 01.01.2020: 0 тыс. рублей и 630 тыс. рублей соответственно.

3.7. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 01.01.2021 величина отложенного налогового актива больше величины отложенного налогового обязательства. Руководствуясь принципом осторожности, принимая во внимание вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, сумма отложенного налогового обязательства корректировке не подлежит.

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

3.8. Основные средства, нематериальные активы и запасы

Под основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);

полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

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

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

земельные участки;

здания и сооружения;

автотранспортные средства;

вычислительная техника;

машины и оборудование;

производственный и хозяйственный инвентарь;

капитальные вложения в арендованные основные средства.

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

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

ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

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

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

(ПС-ЛС-АН)

АОi = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ x n

i ,

N

где: АОi - 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).

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

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование группы объектов основных средств | Первоначальная (восстановительная)  стоимость | Сумма начисленной амортизации |
| Здания и сооружения | 93 421 | 24 867 |
| Машины и оборудование | 23 078 | 21 565 |
| Вычислительная техника | 3 662 | 2 808 |
| Транспортные средства | 15 830 | 10 297 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 4 006 | 3 764 |
| Капитальные вложения в арендованные основные средства | 15 | 15 |
| Земля | 1 292 | 0 |
| Итого: | 141 304 | 63 316 |

Информация о балансовой стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2020:

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование группы объектов основных средств | Первоначальная (восстановительная)  стоимость | Сумма начисленной амортизации |
| Здания и сооружения | 93 534 | 23 420 |
| Машины и оборудование | 23 129 | 20 932 |
| Вычислительная техника | 3 137 | 2 637 |
| Транспортные средства | 17 612 | 10 086 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 4 006 | 3 708 |
| Капитальные вложения в арендованные основные средства | 15 | 15 |
| Земля | 1 321 | 0 |
| Итого: | 142 754 | 60 798 |

Изменение балансовой стоимости основных средств за отчетный период:

тыс. рублей

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.01.2020 | Уменьшение стоимости  от переоценки | Посту-пления | Выбытие (переводы в ДАП, списание) | 01.01.2021 |
| Здания и сооружения | 93 534 | 113 | 0 | 0 | 93 421 |
| Машины и оборудование | 23 129 | 0 | 0 | 51 | 23 078 |
| Вычислительная техника | 3 137 |  | 551 | 26 | 3 662 |
| Транспортные средства | 17 612 | 0 | 569 | 2 351 | 15 830 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 4 006 | 0 | 0 | 0 | 4 006 |
| Капитальные вложения в арендованные основные средства | 15 | 0 | 0 | 0 | 15 |
| Земля | 1 321 | 29 | 0 | 0 | 1 292 |
| Итого: | 142 754 | 142 | 1 120 | 2 428 | 141 304 |

Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка, нет.

Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

Сумма амортизации, начисленная в течение отчетного периода:

тыс. рублей

|  |  |
| --- | --- |
| Группы основных средств | Сумма начисленной амортизации за отчетный период |
| Здания и сооружения | 1 447 |
| Машины и оборудование | 633 |
| Вычислительная техника | 171 |
| Транспортные средства | 211 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 56 |
| Капитальные вложения в арендованные основные средства | 0 |
| Земля | 0 |
| Всего: | 2 518 |

Результаты переоценки основных средств на начало года представлены ниже:

тыс. рублей

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

Информация об оценщиках, проводивших переоценку основных средств:

1.

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

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

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

2.

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

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

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

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

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

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка 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, Банка не планируется.

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

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

Выбранная модель учета НВНОД применяется последовательно ко всей НВНОД.

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. В фактическую стоимость нематериального актива не включается налог на добавленную стоимость.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

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

Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении 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 01.01.2021:

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование группы объектов нематериальных  активов | Первоначальная (восстановитель-ная) 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 | 15 |
| Неисключительное непередаваемое право использования программного комплекса «Банк-Аналитика» | 30 | 29 |
| Исключительная лицензия сервер-управления терминалами Acrom TMS v.2/OW/PostgreSQL | 13 | 8 |
| Неисключительная лицензия Acrom Universal EMV POS/NewWay 4.0.2/tellium | 11 | 7 |
| Программный продукт АБС «USB/NET» | 1 652 | 1 125 |
| Итого: | 1 747 | 1 203 |

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2020:

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование группы объектов нематериальных  активов | Первоначальная (восстановитель-ная) 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 | 13 |
| Неисключительное непередаваемое право использования программного комплекса «Банк-Аналитика» | 30 | 23 |
| Исключительная лицензия сервер-управления терминалами Acrom TMS v.2/OW/PostgreSQL | 13 | 4 |
| Неисключительная лицензия Acrom Universal EMV POS/NewWay 4.0.2/tellium | 11 | 4 |
| Программный продукт АБС «USB/NET» | 1 652 | 577 |
| Итого: | 1 747 | 640 |

3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили на 01.01.2021 и на 01.01.2020: 17 110 тыс. рублей и 17 533 тыс. рублей соответственно. Состав указанных активов представлен ниже:

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование объекта | 01.01.2020 | 01.01.2021 |
| Долгосрочный актив, предназначенный для продажи - складские помещения позиции 2,3,4,6 3-го этажа (761,3 кв. м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д. 18 | 5 141 | 4 951 |
| Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-помещения позиции 2,3 2-го этажа (1 119,9 кв. м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д. 18 | 7 230 | 7 038 |
| Долгосрочный актив, предназначенный для продажи - складские помещения позиции 9-19, 21-23,23а,23б, 24-32 2-го этажа (1 119,6 кв. м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18 | 5 162 | 5 121 |
| Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 17 533 | 17 110 |

3.10. Прочие активы

Все прочие активы номинируются в валюте РФ кроме незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт. Активное сальдо по данному виду операций по состоянию на 01.01.2021 составило 915 тыс. рублей в валюте РФ (активное сальдо по состоянию на 01.01.2020 – 646 тыс. рублей в валюте РФ).

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
| Незавершенные расчеты | 915 | 646 |
| Требования по налогам | 244 | 513 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам, требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 31 | 41 |
| Дебиторская задолженность | 52 828 | 56 653 |
| Прочие активы всего | 54 018 | 57 853 |
| Резервы на возможные потери | (50 368) | (51 338) |
| Итого прочие активы за минусом резервов всего, в том числе: | 3 650 | 6 515 |
| финансовые активы | 3 406 | 5 991 |
| нефинансовые активы | 244 | 524 |

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.

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
| Корреспондентские счета других кредитных организаций сроком до востребования | 4 | 4 |

3.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
| Вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, всего с учетом начисленных расходов, из них: | 1 378 805 | 1 507 283 |
| в валюте РФ | 1 365 706 | 1 498 724 |
| в иностранной валюте (рублевый эквивалент) | 13 099 | 8 559 |
| Текущие, расчетные счета | 451 675 | 284 708 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 23 144 | 4 259 |
| Прочие средства клиентов | 38 | 38 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 853 662 | 1 796 288 |

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 | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 1 853 662 | 1 796 288 |
| до 30 дней | 936 566 | 742 511 |
| от 31 до 90 дней | 242 929 | 289 949 |
| от 91 до 180 дней | 288 123 | 333 267 |
| от 181 дня до 1 года | 354 462 | 330 653 |
| от 1 года до 3 лет | 31 582 | 99 908 |

Банк не осуществлял за анализируемые периоды реклассификацию финансовых обязательств.

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

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

3.15. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства Банка отсутствуют на отчетные даты.

3.16. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по текущему налогу на прибыль отсутствуют на отчетные даты.

3.17. Отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые обязательства на 01.01.2021 и 01.01.2020 составили: 1 083 тыс. рублей и 1 103 тыс. рублей соответственно.

3.18. Прочие обязательства

Все прочие обязательства номинируются в валюте РФ:

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
| Обязательства по налогам | 1 526 | 1 364 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 2 311 | 2 274 |
| Расчеты с кредиторами | 7 077 | 1 730 |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 79 | 0 |
| Арендные обязательства | 66 692 | 0 |
| Итого прочие обязательства, всего, в том числе: | 77 685 | 5 368 |
| Финансовые обязательства | 76 080 | 4 004 |
| Нефинансовые обязательства | 1 605 | 1 364 |

Информация об операциях аренды

Банк-арендатор.

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

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

Сумма условной арендной платы, признанной в качестве расходов в отчетном периоде, составила 14526,3 тыс. руб.

Договоров субаренды нет.

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

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

Первоначальная стоимость АФПП включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде. В первоначальную оценку обязательства включаются только будущие (еще не оплаченные) платежи по аренде;

- авансовые платежи по договору аренды, а также обеспечительные платежи, если они подлежат зачету за последний месяц договора аренды;

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

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

АФПП подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

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

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

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

Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах № 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и № 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды».

Банк-арендодатель.

Все договоры аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя, классифицируются в качестве операционной аренды, т.к. договора не предусматривают передачу всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде, составила 193,9 тыс. руб.

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

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

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, всего, в том числе: | 5 311 | 5 022 |
| по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»  с учетом корректировок | 5 146 | 5 022 |
| по выданным гарантиям и поручительствам | 165 | 0 |

Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах некредитного характера

Уровень существенности для признания условного обязательства некредитного характера – 5 (пять) процентов от прибыли (убытка) Банка на ежемесячную отчетную дату. Несущественные обязательства некредитного характера не отражаются в балансе Банка. Балансовая стоимость условных обязательств некредитного характера на 01.01.2020 – 0 тыс. руб., на 01.01.2021 – 1565,0 тыс. руб.

Оценочное обязательство некредитного характера признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

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

б) уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;

в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Оценочное обязательство признается в балансе, если вероятность уменьшения экономических выгод больше 50 (пятидесяти) процентов.

Балансовая стоимость резервов – оценочных обязательствах некредитного характера на 01.01.2020 – 0 тыс. руб., на 01.01.2021 – 79,0 тыс. руб. В течение отчетного периода при вступлении в законную силу решений суда оценочные обязательства некредитного характера становились юридическими обязательствами на сумму 521,9 тыс. руб.

Условные и оценочные обязательства некредитного характера, числящиеся в балансе на конец отчетного периода, связаны с исками бывших работников Банка о взыскании индексации заработной платы.

3.20. Средства акционеров (участников)

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
| 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 | | |
| 10102802B | 299 096 | | |
| Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчёта об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчёта об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): | | | |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | | Количество акций, находящихся в размещении, шт. | |
| 1 | | 2 | |
| - | | 0 | |
| Количество объявленных акций: | | | |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | | Количество объявленных акций, шт. | |
| 1 | | 2 | |
| 10102802B | | 300 904 | |
| Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента: | | | |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | | Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт. | |
| 1 | | 2 | |
| - | | 0 | |
| Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещённых ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента: | | | |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | | Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт. | |
| 1 | | 2 | |
| - | | 0 | |
| Права, предоставляемые акциями их владельцам: | | | |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | | | 10102802B |

На 01.01.2021 и 01.01.2020 основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% или 233 037 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса). Таким образом, в соответствии со статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ и наличием единственного акционера Банка с долей более 25% в уставном капитале Банка, Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91%, в Банке отсутствуют бенефициарные владельцы.

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

3.21. Резервный фонд

На 01.01.2021 и 01.01.2020 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: 413 058 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 196 755 тыс. рублей).

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

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

Резервы с учетом корректировок на возможные потери составили на 01.01.2021 и на 01.01.2020: 5 311 тыс. руб. и 5 022 тыс. руб. соответственно.

3.25. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства на отчетную дату составили 2 364 тыс. рублей (на 01.01.2020 выданных кредитной организацией гарантий и поручительств нет), резервы под выданные гарантии составили 165 тыс. рублей.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах Банка

4.1. Информация о комиссионных доходах

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Основные статьи отчета о финансовых результатах | За 12 месяцев  2020 года | За 12 месяцев  2019 года |
| Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 25 287 | 34 441 |
| Комиссионные вознаграждения от осуществления переводов денежных средств | 29 406 | 32 027 |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 9 921 | 11 984 |
| Другие комиссионные доходы | 681 | 899 |
| Итого комиссионные доходы | 65 295 | 79 351 |

4.2. Информация о движении объемов резервов на возможные потери

тыс. рублей

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Формирование резервов на возможные потери за 12 месяцев  2020 | Восстановл. резервов на возможные потери за 12 месяцев 2020 | Изменение резервов на возможные потери за 12 месяцев 2020 | Формирование резервов на возможные потери за 12 месяцев  2019 | Восстановл. резервов на возможные потери за 12 месяцев 2019 | Изменение резервов на возможные потери за 12 месяцев 2019 |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | (34) | 20 | (14) | 0 | 0 | 0 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, начисленные проценты по кредитам | (44 496) | 39 751 | (4 745) | (88 528) | 87 055 | (1 473) |
| Прочие активы | (1 806) | 2 684 | 878 | (1 630) | 2 911 | 1 281 |
| Условные обязательства кредитного характера | (25 659) | 24 497 | (1 162) | (27 895) | 28 527 | 632 |
| Всего за отчетный период | (71 995) | 66 952 | (5 043) | (118 053) | 118 493 | 440 |

4.3. Структура расходов, необходимых для функционирования Банка

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Основные статьи отчета о финансовых результатах | За 12 месяцев  2020 года | За 12 месяцев  2019 года |
| Расходы на содержание персонала | (78 690) | (90 437) |
| Ремонт и содержание основных средств, списание материальных запасов | (15 942) | (19 490) |
| Аренда (с учетом амортизации по активам в форме права пользования) | (11 058) | (10 930) |
| Амортизация | (5 230) | (5 259) |
| Плата за права пользования объектами интеллектуальной собственности и услуги связи | (5 788) | (6 153) |
| Охрана | (5 392) | (5 668) |
| Итого расходы | (122 100) | (137 937) |

4.4. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | За 12 месяцев  2020 года | За 12 месяцев  2019 года |
| Расходы на заработную плату и премии, пособия | (60 414) | (69 470) |
| Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды | (17 610) | (19 967) |
| Расходы на обучение | (361) | (462) |
| Другие расходы | (305) | (538) |
| Итого расходы на содержание персонала | (78 690) | (90 437) |

Снижение расходов на содержание персонала на 14,9% или 11,7 млн. рублей связано с уменьшением штата сотрудников и объема нефиксированной части оплаты труда сотрудникам Банка.

4.5. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | За 12 месяцев  2020 года | За 12 месяцев  2019 года |
| Расходы (возмещение) по налогу на добавленную стоимость | (1 484) | (3 886) |
| Расходы текущему налогу на прибыль | (1 552) | (2 426) |
| Расходы по налогу на имущество | (634) | (287) |
| Расходы по прочим налогам и сборам | (75) | (136) |
| Итого начисленные (уплаченные) налоги за период | (3 745) | (6 735) |

Основные изменения статей, формирующих операционную прибыль, следующие: расходы по созданию резервов на возможные потери с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период на сумму 9,5 млн. рублей (за отчетный период прошлого года доходы от восстановления резервов составили 19,1 млн. рублей), снижение чистой процентной маржи за отчетный период (без учета резервов на возможные потери) на 20,0 млн. рублей (30,0%), снижение полученных комиссионных доходов за отчетный период на 14,1 млн. рублей (21,6%), снижение расходов на содержание персонала на 11,7 млн. рублей (14,9%).

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

тыс. рублей

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование объекта | Стоимость объекта на 01.01.2020 | Переводы в ДАП в течение отчетного года | Продажа ДАП в течение отчетного года | Влияние изменения стоимости ДАП на результаты деятельности Банка /причина | Стоимость объекта на 01.01.2021 |
| Долгосрочный актив, предназначенный для продажи - складские помещения позиции 2,3,4,6 3-го этажа (761,3 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18 | 5 141 | 0 | 0 | -1 90 / уценка | 4951 |
| Долгосрочный актив, предназначенный для продажи - помещения позиции 2,3 2-го этажа (1119,9 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18 | 7 230 | 0 | 0 | -192 / уценка | 7038 |
| 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 | 5 162 | 0 | 0 | -41 / уценка | 5 121 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи - автотранспортные средства | 0 | 319 | 319 | +36/ доход от реализации | 0 |
| Итого: | 17533 | 319 | 319 | -423 / +36 | 17 110 |

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

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

Банк не имеет финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, инвестиций в долевые инструменты.

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

Банк не имеет убытков от обесценения активов.

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

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | За 12 месяцев  2020 года | За 12 месяцев  2019 года |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | (3 280) | 19 020 |
| Общий совокупный доход Банка за период, всего, в том числе: | (80) | (1 468) |
| Изменение фонда переоценки основных средств | (100) | (1 818) |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | (20) | (350) |
| Финансовый результат за отчетный период | (3 360) | 17 552 |

За 2019 год в соответствии с протоколом годового общего собрания акционеров Банка от 28.09.2020 года № 1 распределение прибыли осуществлено в размере 19 020 тыс. рублей, в том числе прибыли, полученной от деятельности Банка в размере 11 457 тыс. рублей, и прибыли, возникшей в результате влияния нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9 в размере 7 563 тыс. рублей следующим образом:

- 5 млн. рублей направлено на выплату дивидендов по 299 096 обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка;

- 14 020 тыс. рублей направлено в фонд накопления.

За 2020 год вопрос по выплате дивидендов будет рассмотрен на годовом собрании акционеров Банка в 2021 году.

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:

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
| Основной капитал, всего, в том числе: | 298 875 | 302 472 |
| Уставный капитал и эмиссионный доход | 82 910 | 82 910 |
| Нераспределенная прибыль | 215 601 | 219 425 |
| Резервный фонд | 1 495 | 1 495 |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: | 1 131 | 1 358 |
| Нематериальные активы | 1 131 | 1 358 |
| Отрицательная величина добавочного капитала | 0 | 0 |
| Добавочный капитал | 0 | 0 |
| Дополнительный капитал | 31 548 | 31 628 |
| Итого собственные средства (капитал) | 330 423 | 334 100 |

Информация об уровне достаточности капитала представлена ниже:

%

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
| Нормативное значение достаточности основного капитала (Н1.2) | 6,0 | 6,0 |
| Фактическое значение достаточности основного капитала (Н1.2) | 24,5 | 26,0 |
| Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 8,0 | 8,0 |
| Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 26,2 | 27,8 |

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

Управление капиталом Банка осуществляется согласно Положению о системе управления рисками и капиталом в Банке, утвержденному Советом директоров Банка (протокол от 26.12.2018 № 09), в редакции изменений, утвержденных Советом директоров Банка (протокол от 12.03.2020 № 02). Настоящее Положение определяет перечень внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК). ВПОДК представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры.

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

С целью определения достаточности капитала Банка, необходимого для покрытия принятых и потенциально возможных рисков, Банк в процессе управления рисками и капиталом выделяет регуляторный и экономический капитал. Регуляторный капитал – капитал Банка, необходимый для покрытия принятых в процессе деятельности рисков, методология оценки которых установлена Банком России. Методика определения регуляторного капитала установлена Положением Банка России № 646-П. Достаточностью регуляторного капитала считается выполнение норматива достаточности капитала Банка (Н1.0), рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

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

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

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

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

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

Сведения об обязательных нормативах представлены ниже:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Нормативное  значение, процент | Фактическое значение, процент | | | | | |
| 01.01.2021 | | | 01.01.2020 | | |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) | Минимум  6,0 | 24,5 | | | 26,0 | | |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0) | Минимум  8,0 | 26,2 | | | 27,8 | | |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | Минимум  50,0 | 72,4 | | | 174,0 | | |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) | Максимум 20,0 | макс значение | кол-во нарушен. | дли  тель  ность | макс значение | кол-во нарушен. | дли  тель  ность |
| 18,2 | 0 | 0 | 16,5 | 0 | 0 |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | Максимум 20,0 | макс значение | Кол-во нарушен. | Дли  тель  ность | макс значение | кол-во нарушен. | дли  тель  ность |
| 14,5 | 0 | 0 | 14,5 | 0 | 0 |

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

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

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

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

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

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
| Деньги в кассе | 131 682 | 157 294 |
| Средства кредитных организаций в Банке России без учета обязательных резервов | 125 565 | 115 786 |
| Средства в кредитных организациях (без учета остатков денежных средств, по которым возможен риск потерь) | 15 340 | 18 126 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 272 587 | 291 206 |

По состоянию на 01.01.2021 денежные средства за минусом резервов, по которым возможен риск потерь, составили: 1 409 тыс. рублей, на 01.01.2020 денежных средств, по которым возможен риск потерь, не было.

Основной фактор, влияющий на объем чистых денежных средств от операционных активов и обязательств в течение текущего года – снижение по ссудной задолженности (на 82,9 млн. рублей) за счет поступлений денежных средств на счета клиентов - некредитных организаций (на 59,3 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.

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 01.01.2021 | 01.01.2020 |
| Кредиты и дебиторская задолженность (чистая ссудная задолженность), всего, в том числе: | 40 217 | 48 320 |
| акционеры | 0 | 0 |
| другие связанные с Банком стороны | 40 217 | 48 320 |
| Процентные доходы, полученные Банком за отчетный период\*, всего, в том числе: | 5 725 | 4 556 |
| акционеры Банка | 0 | 0 |
| другие связанные с Банком стороны | 5 725 | 4 556 |
| Средства клиентов, всего, в том числе: | 1 916 | 3 652 |
| акционеры Банка | 0 | 0 |
| другие связанные с Банком стороны | 1 916 | 3 652 |
| Процентные расходы Банка за отчетный период\* всего, в том числе: | 1 | 2 |
| акционеры Банка | 0 | 0 |
| другие связанные с Банком стороны | 1 | 2 |

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

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

Общий объем сформированных резервов по ссудной задолженности по всем связанным лицам составил на отчетную дату: 4 274 тыс. рублей, просроченной задолженности перед Банком за анализируемые периоды не было.

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 18.03.2020 №03) (далее – Положение о системе оплаты труда Банка).

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

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

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

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

Установленная система оплаты труда применяется на все подразделения Банка.

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

к ключевому управленческому персоналу Банка в целях раскрытия в отчетности относятся члены Совета директоров (численный состав: 4 человек, с 21.11.2020 – 5 человек), члены Правления (численный состав: 5 человек); члены Финансового комитета (численный состав 5 человек), лица, их замещающие (численный состав: 3 человека, с 07.12.2020 – 5 человек);

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

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда:

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

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

Ключевые показатели эффективности деятельности Банка в целом утверждаются Советом директоров в увязке с Программой развития Банка на период 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 подразделения, осуществляющего управление рисками, возложенных функций относятся выполнение утвержденных Советом директоров, Правлением и Президентом Банка планов работы, а также оценки Банка России системы внутреннего контроля, данной в актах проверки Банка России и независимые оценки в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

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

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

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

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

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

при определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергся Банк в результате их действии. 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 корректировке данных выплат.

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

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

В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в кредитной организации также указываются следующие сведения в отношении ключевого управленческого персонала и иных руководителей (работников), принимающих решение об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (раздельно по каждой категории работников):

информация о структуре и величине краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка и иных работников, принимающих риски, по состоянию на 01.01.2021 в разрезе категорий работников и видов выплат:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Категории работников\* | Краткосрочные вознаграждения (тыс. руб.) | Долгосрочные вознаграждения (тыс. руб.) | Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (тыс. руб.) | Выходные пособия  (тыс. руб.) | Выплаты  на основе акций (тыс. руб.) |
| 1. | Общий размер выплат (вознаграждений) членам Совета директоров | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. | Общий размер выплат (вознаграждений) членам Правления | 7673,3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Общий размер выплат (вознаграждений) членам финансового комитета Банка и лицам, их замещающим | 3133,1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. | Общий размер выплат (вознаграждений) иным работникам, принимающим риски | 4782,5 | 0 | 0 | 142,7 | 0 |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| И.о. Президента Банка | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Малахов Олег Валерьевич |
| Главный бухгалтер | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Москвичева Ольга Витальевна |

Исполнитель: Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«26» февраля 2021 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 1 квартал 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за  предыдущий отчетный год,  тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 3.1 | 120 851 | 131 682 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 3.1 | 107 899 | 128 759 |
| 2.1 | Обязательные резервы |  | 2 949 | 3 194 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 3.1 | 23 622 | 16 749 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 3.3 | 1 829 430 | 1 828 453 |
| 5а | Чистая ссудная задолженность | 3.3 | Х | Х |
| 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 | Х | Х |
| 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 | Х | Х |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 3.5 | 0 | 0 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | 3.6 | 0 | 0 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | 3.7 | 0 | 0 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3.8 | 142 115 | 146 038 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 3.9, 4.5 | 17 378 | 17 110 |
| 13 | Прочие активы | 3.10 | 4 755 | 3 650 |
| 14 | Всего активов |  | 2 246 050 | 2 272 441 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 3.11 | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 3.13 | 1 823 262 | 1 853 664 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | 3.12 | 35 | 2 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3.13 | 1 823 227 | 1 853 662 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 3.13 | 1 352 907 | 1 378 805 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3.14 | 0 | 0 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 3.14 | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 3.15 | 0 | 0 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | 3.15 | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 3.16 | 0 | 0 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | 3.17 | 1 083 | 1 083 |
| 21 | Прочие обязательства | 3.18 | 79 204 | 77 685 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 3.19 | 7 177 | 5 311 |
| 23 | Всего обязательств |  | 1 910 726 | 1 937 743 |
| 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 по справедливой стоимости 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 | 31 548 | 31 548 |
| 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 | 219 371 | 218 745 |
| 36 | Всего источников собственных средств | 5 | 335 324 | 334 698 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 3.24 | 378 220 | 413 058 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 3.25 | 2 364 | 2 364 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера |  | 0 | 1 565 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Президент Банка | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Кулалаева Ольга Геннадиевна |
| Главный бухгалтер | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Москвичева Ольга Витальевна |

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«28» апреля 2021 г.

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 31 марта 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за  отчетный период, тыс. руб. | Данные за  соответствующий  период  прошлого года,  тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 1.4 | 29 589 | 35 820 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 1.4 | 5 147 | 17 025 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 1.4 | 24 442 | 18 795 |
| 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 | 12 206 | 18 362 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 1.4 | 0 | 0 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1.4 | 12 206 | 18 362 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам |  | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы  (отрицательная процентная маржа) |  | 17 383 | 17 458 |
| 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 | 2 145 | - 122 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | 4.2 | - 14 | - 2 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери |  | 19 528 | 17 336 |
| 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 |
| 8а | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи |  | Х | Х |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости |  | 0 | 0 |
| 9а | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения |  | Х | Х |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой |  | 511 | 1 591 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты |  | 66 | 564 |
| 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 | 14 770 | 17 585 |
| 15 | Комиссионные расходы | 1.4 | 1 192 | 1 316 |
| 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 |
| 16а | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи |  | Х | Х |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости |  | 0 | 0 |
| 17а | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения |  | Х | Х |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 4.2 | - 1 877 | - 3 710 |
| 19 | Прочие операционные доходы |  | 407 | 195 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) |  | 32 213 | 32 245 |
| 21 | Операционные расходы | 1.4, 4.3 | 31 067 | 35 907 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 1.4 | 1 146 | - 3 662 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам |  | 520 | 1 604 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 1.4 | 343 | - 5 266 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности |  | 283 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 1.4 | 626 | - 5 266 |

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 | 626 | - 5 266 |
| 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 |  | 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 |
| 6.1а | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |  | Х | Х |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | 0 | 0 |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков |  | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток |  | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль |  | 0 | 0 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль |  | 0 | 0 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | 1.4 | 626 | - 5 266 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Президент Банка | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Кулалаева Ольга Геннадиевна |
| Главный бухгалтер | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Москвичева Ольга Витальевна |

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«28» апреля 2021 г.

Банковская отчетность

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 2021 г.

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату,  тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года,  тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,  в том числе сформированный: | 3.20 | 82 910 | 82 910 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) |  | 82 910 | 82 910 |
| 1.2 | привилегированными акциями |  | 0 | 0 |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): |  | 215 601 | 215 601 |
| 2.1 | прошлых лет |  | 215 601 | 214 425 |
| 2.2 | отчетного года |  | 0 | 1 176 |
| 3 | Резервный фонд | 3.21 | 1 495 | 1 495 |
| 4 | Источники базового капитала, итого  (строка 1 +/– строка 2 + строка 3) |  | 300 006 | 300 006 |
| 5 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: |  | 1 082 | 1 131 |
| 5.1 | недосозданные резервы на возможные потери |  | 0 | 0 |
| 5.2 | вложения в собственные акции (доли) |  | 0 | 0 |
| 5.3 | отрицательная величина добавочного капитала |  | 0 | 0 |
| 6 | Базовый капитал  (строка 4 – строка 5) |  | 298 924 | 298 875 |
| 7 | Источники добавочного капитала |  | 0 | 0 |
| 8 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе: |  | 0 | 0 |
| 8.1 | вложения в собственные инструменты добавочного капитала |  | 0 | 0 |
| 8.2 | отрицательная величина дополнительного капитала |  | 0 | 0 |
| 9 | Добавочный капитал, итого  (строка 7 – строка 8) |  | 0 | 0 |
| 10 | Основной капитал, итого  (строка 6 + строка 9) |  | 298 924 | 298 875 |
| 11 | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: |  | 32 429 | 31 548 |
| 11.1 | Резервы на возможные потери |  | 0 | 0 |
| 12 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе: |  | 0 | 0 |
| 12.1 | вложения в собственные инструменты дополнительного капитала |  | 0 | 0 |
| 12.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней |  | 0 | 0 |
| 12.3 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером |  | 0 | 0 |
| 12.4 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов |  | 0 | 0 |
| 12.5 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику |  | 0 | 0 |
| 13 | Дополнительный капитал, итого  (строка 11 – строка 12) |  | 32 429 | 31 548 |
| 14 | Собственные средства (капитал), итого  (строка 10 + строка 13) |  | 331 353 | 330 423 |
| 15 | Активы, взвешенные по уровню риска |  | X | X |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала |  | 1 234 325 | 1 220 521 |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) |  | 1 273 760 | 1 259 956 |

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер сроки | Наименование показателя | Номер  пояснения | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | | | Данные на начало отчетного года, тыс. руб. | | |
| стоимость активов (инструмен-тов), оценивае-мых по стандарти-зирован-ному подходу | стоимость активов (инструмен-тов) за вычетом сформирован-ных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструмен-тов), взвешенных по уровню риска | стоимость активов (инструмен-тов), оценивае-мых по стандарти-зирован-ному подходу | стоимость активов (инструмен-тов) за вычетом сформирован-ных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструмен-тов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе: |  | 2 556 034 | 2 236 107 | 881 491 | 2 587 307 | 2 267 116 | 842 208 |
| 1.1 | активы с коэффициентом риска 0 процентов |  | 428 750 | 428 750 | 0 | 410 458 | 410 458 | 0 |
| 1.2 | активы с коэффициентом риска 20 процентов |  | 1 158 104 | 1 157 487 | 231 621 | 1 269 193 | 1 268 063 | 253 613 |
| 1.3 | активы с коэффициентом риска 50 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | активы с коэффициентом риска 100 процентов |  | 969 180 | 649 870 | 649 870 | 907 656 | 588 595 | 588 595 |
| 1.5 | активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7", с коэффициентом риска 150 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе: |  | 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 и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательст-ва, 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: |  | 26 944 | 20 679 | 30 924 | 27 653 | 21 372 | 31 948 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов |  | 6 490 | 239 | 263 | 6 542 | 277 | 305 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов |  | 20 454 | 20 440 | 30 661 | 21 111 | 21 095 | 31 643 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 300 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.6 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.6.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализирован-ным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 120 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 140 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 170 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 200 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.6 | с коэффициентом риска 300 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.7 | с коэффициентом риска 600 процентов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: |  | 380 584 | 377 564 | 45 957 | 415 422 | 412 113 | 10 137 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском |  | 2 364 | 2 305 | 2 305 | 2 364 | 2 199 | 2 199 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском |  | 60 000 | 59 400 | 29 700 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском |  | 69 835 | 69 758 | 13 952 | 39 700 | 39 690 | 7 938 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска |  | 248 385 | 246 101 | 0 | 373 358 | 370 224 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам |  | 0 | X | 0 | 0 | X | 0 |

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные  на отчетную дату | Прирост (+) / снижение (-) за  отчетный период | Данные  на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 4.3 | 329 213 | - 568 | 329 781 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 4.3 | 275 739 | - 272 | 276 011 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 4.3 | 50 454 | - 7 | 50 461 |
| 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 | 3 020 | - 289 | 3 309 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон |  | 0 | 0 | 0 |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
| в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П | | по решению уполномоченного органа | |
| процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 139 | 49,6 | 69 | 0,7 | 1 | - 48,9 | - 68 |
| 1.1 | ссуды | 139 | 49,6 | 69 | 0,7 | 1 | - 48,9 | - 68 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 813 | 21,0 | 171 | 1,0 | 8 | - 20,0 | - 163 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 485 799 | 21,0 | 102 017 | 0,1 | 299 | - 20,9 | - 101 718 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

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 Указанием Банка России №2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

[Раздел](consultantplus://offline/ref=08F64D6CF22575139A7D435FD628D81297F3C01C8C577D48F17F4767431434281C35BEEBFAC058D3v7S1H) 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость  обремененных активов | | Балансовая стоимость  необремененных активов | |
| всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 2 053 941 | 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 | 26 581 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 413 333 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 1 353 807 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 71 999 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 160 061 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 28 160 | 0 |

[Раздел](consultantplus://offline/ref=08F64D6CF22575139A7D435FD628D81297F3C01C8C577D48F17F4767431434281C35BEEBFAC058D3v7S1H) 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

[Раздел](consultantplus://offline/ref=08F64D6CF22575139A7D435FD628D81297F3C01C8C577D48F17F4767431434281C35BEEBFAC058D3v7S1H) «Справочно».

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения 4.2). | | | | | | | |
|  | | | | | | | |
| 1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего | | | | 6 686 | , в том числе вследствие: | | |
| 1.1. | выдачи ссуд | 6 685 | ; | | | | |
| 1.2. | изменения качества ссуд | 1 | ; | | | | |
| 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 | | | | 6 414 | , в том числе вследствие: | | |
| 2.1. | списания безнадежных ссуд | 0 | ; | | | | |
| 2.2. | погашения ссуд | 4 934 | ; | | | | |
| 2.3. | изменения качества ссуд | 1 480 | ; | | | | |
| 2.4. | изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, | | | | | 0 | ; |
| 2.5. | иных причин | 0 | . | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Президент Банка | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Кулалаева Ольга Геннадиевна |
| Главный бухгалтер | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Москвичева Ольга Витальевна |

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«28» апреля 2021 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 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, 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) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | 5 | 29 910 | 0 | 53 000 | 0 | 31 628 | 0 | 0 | 1 495 | 0 | 0 | 0 | 227 025 | 343 058 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Влияние исправления ошибок |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | 5 | 29 910 | 0 | 53 000 | 0 | 31 628 | 0 | 0 | 1 495 | 0 | 0 | 0 | 227 025 | 343 058 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - 5 266 | - 5 266 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - 5 266 | - 5 266 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Эмиссия акций: |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 | номинальная стоимость |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.2 | эмиссионный доход |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.1 | приобретения |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.2 | выбытия |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.1 | по обыкновенным акциям |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.2 | по привилегированным акциям |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Прочие движения |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | 5 | 29 910 | 0 | 53 000 | 0 | 31 628 | 0 | 0 | 1 495 | 0 | 0 | 0 | 221 759 | 337 792 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | 5 | 29 910 | 0 | 53 000 | 0 | 31 548 | 0 | 0 | 1 495 | 0 | 0 | 0 | 218 745 | 334 698 |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Влияние исправления ошибок |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | 5 | 29 910 | 0 | 53 000 | 0 | 31 548 | 0 | 0 | 1 495 | 0 | 0 | 0 | 218 745 | 334 698 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 626 | 626 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 626 | 626 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 00 |
| 18 | Эмиссия акций: |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18.1 | номинальная стоимость |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18.2 | эмиссионный доход |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19.1 | приобретения |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19.2 | выбытия |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21.1 | по обыкновенным акциям |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21.2 | по привилегированным акциям |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Прочие движения |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Данные за отчетный период | 5 | 29 910 | 0 | 53 000 | 0 | 31 548 | 0 | 0 | 1 495 | 0 | 0 | 0 | 219 371 | 335 324 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Президент Банка | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Кулалаева Ольга Геннадиевна |
| Главный бухгалтер | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Москвичева Ольга Витальевна |

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«28» апреля 2021 г.

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,

НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ

КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на «01» апреля 2021 г.

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

[Раздел](consultantplus://offline/ref=08F64D6CF22575139A7D435FD628D81297F3C01C8C577D48F17F4767431434281C35BEEBFAC058D3v7S1H) 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| на отчетную дату | | | | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | | | | | | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | | | | | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | | | | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | | | 5 | | | | | | 6 | | | | | 7 | | | | 8 | | |
| КАПИТАЛ, тыс. руб. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал |  |  | | | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 1а | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер |  |  | | | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 2 | Основной капитал | 5 | 298 924 | | | | 298 875 | | | | | | 302 702 | | | | | 302 147 | | | | 302 526 | | |
| 2а | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков |  | 305 312 | | | | 301 983 | | | | | | 306 954 | | | | | 305 597 | | | | 304 157 | | |
| 3 | Собственные средства (капитал) | 5 | 331 353 | | | | 330 423 | | | | | | 335 899 | | | | | 333 775 | | | | 334 820 | | |
| 3а | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков |  | 337 486 | | | | 333 531 | | | | | | 338 582 | | | | | 337 225 | | | | 336 451 | | |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска |  | 1 273 760 | | | | 1 259 956 | | | | | | 1 215 093 | | | | | 1 216 618 | | | | 1 239 562 | | |
| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1) |  |  | | | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 5а | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков |  |  | | | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | 6 | 24,2 | | | | 24,5 | | | | | | 25,8 | | | | | 25,7 | | | | 25,2 | | |
| 6а | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков |  | 23,8 | | | | 23,8 | | | | | | 25,1 | | | | | 24,9 | | | | 24,4 | | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0) | 6 | 26,0 | | | | 26,2 | | | | | | 27,6 | | | | | 27,4 | | | | 27,0 | | |
| 7а | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков |  | 25,5 | | | | 25,5 | | | | | | 26,8 | | | | | 26,6 | | | | 26,1 | | |
| 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 |  | 66,7 | | | | | 72,4 | | | | | 88,2 | | | | | 149,4 | | | | 158,4 | | |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 |  |  | | | | |  | | | | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | 6 | макс.  значе-ние | | кол-во нару-  шений | дли-тель-  ность | | макс.  значе-ние | кол-во нару-  шений | | дли-тель-  ность | | макс.  значе-ние | кол-во нару-  шений | | | дли-тель-  ность | макс.  значе-ние | кол-во нару-  шений | дли-тель-  ность | | макс.  значе-ние | кол-во нару-  шений | дли-тель-  ность |
| 18,1 | | - | - | | 18,2 | - | | - | | 18,0 | - | | | - | 18,0 | - | - | | 17,4 | - | - |
| 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.  значе-ние | кол-во нару-  шений | | дли-тель-  ность | | макс.  значе-ние | | кол-во нару-  шений | | дли-тель-  ность | макс.  значе-ние | | кол-во нару-  шений | дли-тель-  ность | | макс.  значе-ние | кол-во нару-  шений | | дли-тель-  ность | макс.  значе-ние | кол-во нару-  шений | дли-тель-  ность |
| 10,6 | - | | - | | 14,5 | | - | | - | 14,5 | | - | - | | 14,5 | - | | - | 14,5 | - | - |
| 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](consultantplus://offline/ref=08F64D6CF22575139A7D435FD628D81297F3C01C8C577D48F17F4767431434281C35BEEBFAC058D3v7S1H) 2. Информация о расчете показателя финансового рычага (Н1.4)

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

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Информация по данному разделу не составляется. Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) по состоянию на 01.04.2021 г. не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Президент Банка | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Кулалаева Ольга Геннадиевна |
| Главный бухгалтер | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Москвичева Ольга Витальевна |

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«28» апреля 2021 г.

Банковская отчетность

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки  за отчетный период,  тыс. руб. | Денежные потоки за соответствую-  щий 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 | 3 328 | 3 881 |
| 1.1.1 | проценты полученные | 4 | 29 015 | 35 266 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | 4 | - 16 134 | - 19 358 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | 4 | 14 776 | 18 031 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | 4 | -1 159 | - 1 332 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход |  | 0 | 0 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизационной стоимости |  | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 4 | 511 | 1 591 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | 4 | 2 049 | 183 |
| 1.1.9 | операционные расходы | 4 | - 25 127 | - 29 381 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | 4 | - 603 | - 1 119 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: |  | - 28 990 | 88 544 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 3.1 | 245 | 33 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 3.3 | - 128 | 11 983 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | 3.10 | - 2 705 | - 3 456 |
| 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 | 33 | - 4 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3.13 | - 30 548 | 4 539 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 3.15 | 0 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 3.18 | 4 113 | 75 449 |
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | - | - 25 662 | 92 425 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |  | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости |  | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости |  | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 3.8 | - 535 | - 76 416 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 3.8 | - 78 | 0 |
| 2.7 | Дивиденды полученные |  | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) |  | - 613 | - 76 416 |
| 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 курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты |  | 165 | 3 906 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 3.1, 7 | - 26 110 | 19 915 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 3.1, 7 | 273 996 | 291 206 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 3.1, 7 | 247 886 | 311 121 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Президент Банка | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Кулалаева Ольга Геннадиевна |
| Главный бухгалтер | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Москвичева Ольга Витальевна |

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«28» апреля 2021 г.

1. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за I квартал 2021 года

1.1. Общая информация о Банке

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

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

11 декабря 2014 года Банк стал публичным акционерным обществом.

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер 1021200004748 от 15.12.2002 года.

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

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

Местонахождение Банка:

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

Численность персонала Банка за 31 марта 2021 года составила 185 сотрудников (за 31 декабря 2020 года – 190 сотрудников).

За 31 марта 2021 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% (за 31 декабря 2020 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл с долей в уставном капитале Банка в размере 77,91%). В течение 3 месяцев 2021 года изменений в составе акционеров Банка не произошло.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

Годовая инфляция за 3 месяца 2021 года на отчетную дату составила 5,7%. Совет директоров Банка России на заседании 19 марта 2021 года на фоне более быстрого роста цен в начале года (по сравнению с базовыми ожиданиями ЦБ) [повысил ключевую ставку](https://www.interfax.ru/business/756834?utm_source=interlink&utm_medium=760037) на 25 базисных пунктов - с 4,25% до 4,5%. При этом Банк России заявил, что допускает возможность дальнейшего повышения ключевой ставки на ближайших заседаниях.

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

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

1.3. Рейтинги Банка

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

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

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

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

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

По итогам 3 месяцев 2021 года прибыль Банка составила 0,6 млн. рублей (форма 0409807).

Собственные средства (капитал) Банка составили на отчетную дату: 331,5 млн. рублей (форма 0409813).

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Значение  за 3 месяца 2021, тыс. рублей | Доля статьи в общей сумме доходов за 3 месяца 2021, % | Значение  за 3 месяца 2020, тыс. рублей | Доля статьи в общей сумме доходов за 3 месяца 2020, % |
| Процентные доходы | 29 589 | 65,3 | 35 820 | 64,4 |
| Комиссионные доходы | 14 770 | 32,6 | 17 585 | 31,6 |
| Доходы от операций с иностранной валютой | 527 | 1,2 | 2 036 | 3,7 |
| Прочие операционные доходы | 407 | 0,9 | 195 | 0,3 |
| Итого основных доходов | 45 293 | 100,0 | 55 636 | 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 17,4% или 6,2 млн. рублей, снижение комиссионных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 16,0% или 2,8 млн. рублей. Снижение процентных и комиссионных доходов связано со снижением ключевой ставки, с ухудшением экономической ситуации из-за пандемии.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Значение  за 3 месяца 2021, тыс. рублей | Доля статьи в общей сумме доходов за 3 месяца 2021, % | Значение  за 3 месяца 2020, тыс. рублей | Доля статьи в общей сумме доходов за 3 месяца 2020, % |
| Расходы на содержание персонала | (19 557) | 43,5 | (22 186) | 39,2 |
| Процентные расходы | (12 206) | 27,1 | (18 362) | 32,4 |
| Ремонт и содержание основных средств, амортизация, списание материальных запасов | (3 429) | 7,6 | (5 560) | 9,8 |
| Аренда (с учетом амортизации по активам в форме права пользования) | (2 718) | 6,0 | (2 759) | 4,9 |
| Другие операционные расходы | (1 999) | 4,4 | (921) | 2,3 |
| Страхование | (1 710) | 3,8 | (2 594) | 4,6 |
| Охрана | (1 235) | 2,7 | (1 348) | 2,4 |
| Комиссионные расходы | (1 192) | 2,6 | (1 316) | 2,8 |
| Налоги и сборы | (939) | 2,3 | (1 604) | 1,6 |
| Итого основных расходов | (44 985) | 100,0 | (56 650) | 100,0 |

Основные статьи расходов: процентные и комиссионные расходы, связанные с формированием ресурсной базы, и расходы, необходимые для функционирования Банка: расходы на содержание аппарата, расходы на содержание имущества, аренда, другие аналогичные расходы. Снижение расходов на содержание персонала на 11,8% или 2,6 млн. рублей связано с уменьшением штата сотрудников и объема нефиксированной части оплаты труда сотрудникам Банка, снижение процентных расходов на 33,5% или 6,2 млн. рублей связано с уменьшением объема привлеченных вкладов населения и изменением депозитных ставок.

По итогам деятельности Банка за прошедший 2020 год получен убыток, в связи с этим вопросы распределения прибыли и выплаты дивидендов на собрании акционеров, которое пройдет в текущем году, не могут быть рассмотрен. На собрании акционеров, которое пройдет в текущем году, будет рассматриваться вопрос о погашении полученного Банком в 2020 году убытка за счет фонда накопления.

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](consultantplus://offline/ref=00C24EE7D8A7CE2464BACA73220928C08AA1AD781CCC1BDA9999AD698CDA7274CD528020A9ABCB0E1A06572AC81EFDE7131230B27F43340El03CM) 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 |
| Ковина Наталья Владимировна - член Совета директоров | 0 |
| Коротков Николай Николаевич - член Совета директоров | 0 |
| Перминова Елена Валерьевна - член Совета директоров | 0 |
| Чайкин Сергей Анатольевич - Председатель Совета директоров | 0 |

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

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

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

учетной политики Банка

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 3 месяца 2021 года, закончившихся 31 марта 2021 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

Оценка активов и обязательств:

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

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

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

Учет операций по размещению и привлечению денежных средств

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

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

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

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

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

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

по амортизированной стоимости;

по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

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

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

срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые активы (обязательства) дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

срок погашения (возврата) которых по требованию (сроком до востребования);

если разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), рассчитанного с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), рассчитанного с использованием линейного метода, не является существенной (если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 20%).

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

Учет операций в иностранной валюте

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

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

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

Учет имущества Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости либо по чистой возможной цене продажи. Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с [пунктом 6](consultantplus://offline/ref=3B6E8200DA3C002C9680A27A305835A23C903702FE673B73C7E58DBC52D80BF4950A8350AF4C2C04C40DA94E0B875197FB22F0FC7F46C5D8k1o4O) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы», введенным в действие на территории Российской Федерации [приказом](consultantplus://offline/ref=3B6E8200DA3C002C9680A27A305835A23D913304F3663B73C7E58DBC52D80BF4870ADB5CAE4F3205C018FF1F4DkDo2O) Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 11н. Запасы подлежат такой оценке также на конец отчетного года, а также в случае наличия признаков снижения стоимости запасов, либо принятия Банком решения об их продаже.

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

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

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

По кредитно-обесцененной задолженности по договорам аренды, в которых Банк выступает арендодателем, формируется резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценка ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по договорам аренды осуществляется в соответствии с [пунктом 5.5.17](consultantplus://offline/ref=185B12FE9832FB1716114FB10E7AA8BFC52BC7E1D8273CF2D05CAA6604A71388362CABC0F50BD6F9EFCA58B32F48BC6ABE6B8BA24775198DOEpCM) МСФО (IFRS) 9. При оценке используется упрощенный подход, представляющий использование матрицы оценочных резервов, построенной исходя из прошлого опыта возникновения кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на весь срок аренды на групповой основе. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется арендодателем не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Учет резервов на возможные потери и условных обязательств некредитного характера

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

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

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

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

обязательство возникло в результате прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка.  
При этом наличие такого обязательства на последний операционный день месяца зависит от  
наступления/ненаступления одного или нескольких будущих неопределенных событий, которые Банк не  
контролирует;

по обязательству мала вероятность того, что для его урегулирования потребуется выбытие ресурсов.

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

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

Учет доходов, расходов и финансового результата

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с [пунктом 33](consultantplus://offline/ref=CFEB4005CE83898F6AC88BD13A9015A99AA05B3B36EDD5296B7FF3CFC03A026D23B5289201CB09C318DCB4A68F1CD40AC02FB25A5E10B8F955o2G) Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

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

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

сумма расхода может быть определена;

отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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

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

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете не позднее сроков, установленных для их уплаты, а за отчетный год - не позднее последнего рабочего дня отчетного года, либо в соответствии с [Указанием](consultantplus://offline/ref=33061185E2CF88D7D9F9A4E3EEBC5A107B66F75CD0120D78E00E802232jDtDM) Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности» в качестве событий после отчетной даты.

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

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

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

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

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

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

Начисление ежемесячной суммы амортизации по АФПП осуществляется по следующей формуле:

АОi = ПС / количество месяцев использования АФПП\*количество дней в i-м месяце использования

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

ПС – первоначальная оценка АФПП по договору аренды

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка

3.1. Денежные средства их эквиваленты

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.04.2021 | 01.01.2021 |
| Наличные денежные средства | 120 851 | 131 682 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 104 950 | 125 565 |
| Средства в кредитных организациях | 23 622 | 16 749 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 249 423 | 273 996 |

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях кроме денежных средств на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь, составили на 01.04.2021 и 01.01.2021: 22 085 тыс. руб. и 16 749 тыс. руб. соответственно.

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь, за минусом резервов составили на отчетную дату: 1 537 тыс. рублей.

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

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.04.2021 | 01.01.2021 |
| Средства в кредитных организациях, всего, в том числе: | 23 622 | 16 749 |
| Средства в небанковских кредитных организациях, всего, из них: | 400 | 400 |
| ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» | 400 | 400 |
| Средства в банках, всего, в том числе: | 23 222 | 16 349 |
| 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов),  всего, из них: | 21 664 | 14 644 |
| ПАО Банк «ФК Открытие» | 8 433 | 7 773 |
| ПАО Сбербанк России | 7 562 | 1 517 |
| Банк ВТБ (ПАО) | 5 669 | 5 354 |
| другие российские банки, всего, из них: | 1 558 | 1 705 |
| ООО «КБ «ПЛАТИНА» | 1 537 | 1 409 |
| КИВИ Банк (АО) | 20 | 295 |
| АО «МСП БАНК» | 1 | 1 |

По состоянию на 01.04.2021 денежные средства в кредитных организациях, по которым есть ограничение по их использованию, составили 8 433 тыс. рублей (на 01.01.2021 – 7 773 тыс. рублей). Объем указанных средств напрямую связан с операциями на счетах по платежным картам, поскольку Банку необходимо располагать денежными средствами в расчетной кредитной организации от заявленных лимитов на счетах своих банковских карт. Данные денежные средства доступны для Банка при проведении своих платежей в случае снижения указанных обязательств.

По состоянию на 01.04.2021 сумма денежных средств в кредитных организациях, имеющих рейтинг не ниже Ваа3 (рейтинговое агентство Moody’s), составила 13 231 тыс. рублей (на 01.01.2021 – 6 871 тыс. рублей).

Сформированные резервы под обесценение денежных средств в кредитных организациях по состоянию на отчетную дату составили 16 тыс. рублей.

Банк не осуществляет сделки по покупке и обратной продажи 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 | 01.04.2021 | 01.01.2021 |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций | 490 507 | 580 526 |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц | 1 547 447 | 1 469 474 |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц | 74 253 | 78 102 |
| Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2 112 209 | 2 128 102 |
| Сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности с учетом корректировок на возможные потери | (282 777) | (299 649) |
| Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 1 829 430 | 1 828 453 |

Все заемщики Банка являются резидентами РФ.

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

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 01.04.2021 | 01.01.2021 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения: | 1 829 430 | 1 828 453 |
| до 30 дней | 456 200 | 618 939 |
| от 31 до 90 дней | 85 148 | 40 192 |
| от 91 до 180 дней | 531 939 | 170 004 |
| от 181 дня до 1 года | 526 756 | 846 953 |
| от 1 года до 3 лет | 183 062 | 116 342 |
| свыше 3 лет | 30 835 | 20 557 |
| без срока | 15 490 | 15 466 |

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

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование вида экономической деятельности | 01.04.2021 | 01.01.2021 |
| Обрабатывающие производства, включая добычу полезных ископаемых | 242 114 | 168 202 |
| Оптовая и розничная торговля | 171 551 | 194 112 |
| Строительство | 53 816 | 47 896 |
| Прочие виды деятельности | 39 226 | 31 513 |
| Операции с недвижимым имуществом | 23 226 | 23 468 |
| Сельское хозяйство | 2 950 | 1 850 |
| Транспорт и связь | 2 389 | 2 691 |
| Итого ссуды по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической деятельности | 535 272 | 469 732 |

Ссуды, предоставленные реальному сектору экономики, по состоянию на 01.04.2021 и 01.01.2021, составили более 80% за счет заемщиков Республики Марий Эл.

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности (без учета корректировок) в течение 3 месяцев 2021 года:

тыс. рублей

|  | Ссуды предприятиям  и организациям | Ссуды субъектам  муниципальных образований | Ссуды индивидуальным  предпринимателям | Ссуды физическим  лицам | Ссуды  МБК, остатки  на к/с | Итого |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Резервы под обесценение ссуд на 01.01.2021 | 139 151 | 1 116 | 316 | 4 907 | 130 521 | 276 011 |
| Восстановление резерва/отчисления в резервы под обесценение в течение отчетного периода | 520 | (515) | 90 | (369) | 2 | (272) |
| Резервы под обесценение ссуд на 01.04.2021 | 139 671 | 601 | 406 | 4 538 | 130 523 | 275 739 |

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 01.04.2021 и на 01.01.2021: 0 тыс. рублей.

3.7. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 01.04.2021 величина отложенного налогового актива больше величины отложенного налогового обязательства. Руководствуясь принципом осторожности, принимая во внимание вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, сумма отложенного налогового обязательства корректировке не подлежит.

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

**3.8. Основные средства, нематериальные активы и запасы**

Под основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ПС-ЛС-АН)

АОi = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ x n

i ,

N

где: АОi - 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 (далее – Классификатор основных средств).

Информация о балансовой стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.04.2021:

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование группы объектов основных средств | Первоначальная (восстановительная)  стоимость | Сумма начисленной амортизации |
| Здания и сооружения | 93 421 | 25 232 |
| Машины и оборудование | 23 078 | 21 684 |
| Вычислительная техника | 3 662 | 2 901 |
| Транспортные средства | 13 758 | 9 290 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 4 006 | 3 775 |
| Капитальные вложения в арендованные основные средства | 15 | 15 |
| Земля | 1 292 | 0 |
| **Итого:** | **139 232** | **62 897** |

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

тыс. руб.

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

Изменение балансовой стоимости основных средств за отчетный период:

тыс. рублей

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.01.2021 | Уменьшение стоимости  от переоценки | Посту-пления | Выбытие (переводы в ДАП, списание) | 01.04.2021 |
| Здания и сооружения | 93 421 | 0 | 0 | 0 | 93 421 |
| Машины и оборудование | 23 078 | 0 | 0 | 0 | 23 078 |
| Вычислительная техника | 3 662 |  | 0 | 0 | 3 662 |
| Транспортные средства | 15 830 | 0 | 0 | 2 072 | 13 758 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 4 006 | 0 | 0 | 0 | 4 006 |
| Капитальные вложения в арендованные основные средства | 15 | 0 | 0 | 0 | 15 |
| Земля | 1 292 | 0 | 0 | 0 | 1 292 |
| **Итого:** | **141 304** | **0** | **0** | **2 072** | **139 232** |

Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка, нет.

Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

Сумма амортизации, начисленная в течение отчетного периода:

тыс. рублей

|  |  |
| --- | --- |
| Группы основных средств | Сумма начисленной амортизации за отчетный период |
| Здания и сооружения | 443 |
| Машины и оборудование | 119 |
| Вычислительная техника | 94 |
| Транспортные средства | 473 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 10 |
| Капитальные вложения в арендованные основные средства | 0 |
| Земля | 0 |
| **Всего:** | **1 139** |

Результаты переоценки основных средств на начало года представлены ниже:

тыс. рублей

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

Информация об оценщиках, проводивших переоценку основных средств:

1.

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

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

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

2.

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

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

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

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

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

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

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

**Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка 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, Банка не планируется.

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

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

Выбранная модель учета НВНОД применяется последовательно ко всей НВНОД.

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

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

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

**Нематериальные активы**

Нематериальные активы принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. В фактическую стоимость нематериального актива не включается налог на добавленную стоимость.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

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

Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении 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 01.04.2021:

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование группы объектов нематериальных  активов | Первоначальная (восстановитель-ная) 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 | 16 |
| Неисключительное непередаваемое право использования программного комплекса «Банк-Аналитика» | 30 | 30 |
| Исключительная лицензия сервер-управления терминалами Acrom TMS v.2/OW/PostgreSQL | 13 | 8 |
| Неисключительная лицензия Acrom Universal EMV POS/NewWay 4.0.2/tellium | 11 | 7 |
| Программный продукт АБС «USB/NET» | 1 652 | 1 251 |
| **Итого:** | **1 747** | **1 331** |

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

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование группы объектов нематериальных  активов | Первоначальная (восстановитель-ная) 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 | 15 |
| Неисключительное непередаваемое право использования программного комплекса «Банк-Аналитика» | 30 | 29 |
| Исключительная лицензия сервер-управления терминалами Acrom TMS v.2/OW/PostgreSQL | 13 | 8 |
| Неисключительная лицензия Acrom Universal EMV POS/NewWay 4.0.2/tellium | 11 | 7 |
| Программный продукт АБС «USB/NET» | 1 652 | 1 125 |
| **Итого:** | **1 747** | **1 203** |

**3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили на 01.04.2021 и на 01.01.2021: 17 378 тыс. руб. и 17 110 тыс. рублей соответственно. Состав указанных активов представлен ниже:

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование объекта | 01.04.2021 | 01.01.2021 |
| Долгосрочный актив, предназначенный для продажи - складские помещения позиции 2,3,4,6 3-го этажа (761,3 кв. м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д. 18 | 4 951 | 4 951 |
| Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-помещения позиции 2,3 2-го этажа (1 119,9 кв. м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д. 18 | 7 038 | 7 038 |
| Долгосрочный актив, предназначенный для продажи - складские помещения позиции 9-19, 21-23,23а,23б, 24-32 2-го этажа (1 119,6 кв. м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18 | 5 121 | 5 121 |
| Автомобиль специального назначения UAZ PATRIOT М222КВ | 268 | 0 |
| **Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи** | **17 378** | **17 110** |

**3.10. Прочие активы**

Все прочие активы номинируются в валюте РФ кроме незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт. Активное сальдо по данному виду операций по состоянию на 01.04.2021 составило 1928 тыс. рублей (активное сальдо по состоянию на 01.01.2021 – 915 тыс. рублей).

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.04.2021 | 01.01.2021 |
| Незавершенные расчеты | 1 928 | 915 |
| Требования по налогам | 251 | 244 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам, требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 13 | 31 |
| Дебиторская задолженность | 54 370 | 52 828 |
| **Прочие активы всего** | **56 562** | **54 018** |
| **Резервы на возможные потери** | **(51 807)** | **(50 368)** |
| **Итого прочие активы за минусом резервов всего, в том числе:** | **4 755** | **3 650** |
| финансовые активы | 4 500 | 3 406 |
| нефинансовые активы | 255 | 244 |

**3.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России**

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

**3.12. Средства кредитных организаций**

Все кредитные организации являются резидентами РФ.

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.04.2021 | 01.01.2021 |
| Корреспондентские счета других кредитных организаций сроком до востребования | 35 | 2 |

**3.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.04.2021 | 01.01.2021 |
| Вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, всего с учетом начисленных расходов, из них: | 1 352 907 | 1 378 805 |
| в валюте РФ | 1 334 633 | 1 365 706 |
| в иностранной валюте (рублевый эквивалент) | 18 274 | 13 099 |
| Текущие, расчетные счета | 450 676 | 451 675 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 19 606 | 23 144 |
| Прочие средства клиентов | 38 | 38 |
| **Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями** | **1 823 227** | **1 853 662** |

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

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

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.04.2021 | 01.01.2021 |
| **Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:** | **1 823 227** | **1 853 662** |
| до 30 дней | 908 156 | 936 566 |
| от 31 до 90 дней | 272 714 | 242 929 |
| от 91 до 180 дней | 234 185 | 288 123 |
| от 181 дня до 1 года | 385 824 | 354 462 |
| от 1 года до 3 лет | 22 348 | 31 582 |

Банк не осуществлял за анализируемые периоды реклассификацию финансовых обязательств.

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

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

**3.15. Выпущенные долговые обязательства**

Выпущенные долговые обязательства Банка отсутствуют на отчетные даты.

**3.16. Обязательства по текущему налогу на прибыль**

Обязательства по текущему налогу на прибыль отсутствуют на отчетные даты.

**3.17. Отложенные налоговые обязательства**

Отложенные налоговые обязательства на 01.04.2021 и 01.01.2021 составили: 1 083 тыс. рублей.

**3.18. Прочие обязательства**

Все прочие обязательства номинируются в валюте РФ:

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.04.2021 | 01.01.2021 |
| Расчеты с кредиторами | 8 279 | 7 077 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 4 999 | 2 311 |
| Обязательства по налогам | 1 617 | 1 526 |
| Резервы - оценочные обязательства некредитного характера | 16 | 79 |
| Арендные обязательства | 64 293 | 66 692 |
| **Итого прочие обязательства, всего, в том числе:** | **79 204** | **77 685** |
| Финансовые обязательства | 76 769 | 76 080 |
| Нефинансовые обязательства | 2 435 | 1 605 |

**Информация об операциях аренды**

Банк-арендатор.

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

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

Сумма условной арендной платы, признанной в качестве расходов в отчетном периоде, составила 3507 тыс. руб.

Договоров субаренды нет.

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

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

Первоначальная стоимость АФПП включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде. В первоначальную оценку обязательства включаются только будущие (еще не оплаченные) платежи по аренде;

- авансовые платежи по договору аренды, а также обеспечительные платежи, если они подлежат зачету за последний месяц договора аренды;

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

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

АФПП подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

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

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

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

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

Банк-арендодатель.

Все договоры аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя, классифицируются в качестве операционной аренды, т.к. договора не предусматривают передачу всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода за 3 месяца 2021 года, составила 32 тыс. руб.

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

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

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.04.2021 | 01.01.2021 |
| **Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, всего, в том числе:** | **7 177** | **5 311** |
| по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»  с учетом корректировок | 7 118 | 5 146 |
| по выданным гарантиям и поручительствам | 59 | 165 |

**Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах некредитного характера**

Уровень существенности для признания условного обязательства некредитного характера – 5% от прибыли (убытка) Банка на ежемесячную отчетную дату. Несущественные обязательства некредитного характера не отражаются в балансе Банка. Стоимость условных обязательств некредитного характера на 01.04.2021 – 0 тыс. руб., на 01.01.2021 – 1 565 тыс. руб.

Оценочное обязательство некредитного характера признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

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

б) уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;

в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

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

Балансовая стоимость резервов – оценочных обязательствах некредитного характера на 01.04.2021 – 59 тыс. руб., на 01.01.2021 – 79 тыс. руб.

**3.20. Средства акционеров (участников)**

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.04.2021 | 01.01.2021 |
| 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 | | |
| 10102802B | 299 096 | | |
| Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчёта об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчёта об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): | | | |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | | Количество акций, находящихся в размещении, шт. | |
| 1 | | 2 | |
| - | | 0 | |
| Количество объявленных акций: | | | |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | | Количество объявленных акций, шт. | |
| 1 | | 2 | |
| 10102802B | | 300 904 | |
| Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента: | | | |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | | Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт. | |
| 1 | | 2 | |
| - | | 0 | |
| Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещённых ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента: | | | |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | | Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт. | |
| 1 | | 2 | |
| - | | 0 | |
| Права, предоставляемые акциями их владельцам: | | | |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | | | 10102802B |

На 01.04.2021 и 01.01.2021 основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% или 233 037 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса). Таким образом, в соответствии со статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ и наличием единственного акционера Банка с долей более 25% в уставном капитале Банка, Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91%, в Банке отсутствуют бенефициарные владельцы.

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

**3.21. Резервный фонд**

На 01.04.2021 и 01.01.2021 резервный фонд составил 1 495 тыс. рублей.

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

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

**3.23. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)**

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

**3.24. Безотзывные обязательства кредитной организации**

Безотзывные обязательства Банка составили на отчетную дату: 378 220 тыс. рублей (на 01.01.2021 – 413 058 тыс. рублей).

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

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

Резервы с учетом корректировок на возможные потери составили на 01.04.2021 и на 01.01.2021: 7 177 тыс. руб. и 5 311 тыс. руб. соответственно.

**3.25. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства**

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

**4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах Банка**

**4.1. Информация о комиссионных доходах**

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Основные статьи отчета о финансовых результатах | За 3 месяца  2021 года | За 3 месяца  2020 года |
| Комиссионные вознаграждения от осуществления переводов денежных средств | 6 872 | 7 455 |
| Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 5 498 | 7 382 |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 2 279 | 2 604 |
| Другие комиссионные доходы | 121 | 144 |
| **Итого комиссионные доходы** | **14 770** | **17 585** |

**4.2. Информация о движении объемов резервов на возможные потери**

тыс. рублей

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Формирование резервов на возможные потери за 3 месяца 2021 | Восстановл. резервов на возможные потери за 3 месяца 2021 | Изменение резервов на возможные потери за 3 месяца 2021 | Формирование резервов на возможные потери за 3 месяца 2020 | Восстановл. резервов на возможные потери за 3 месяца 2020 | Изменение резервов на возможные потери за 3 месяца 2020 |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | (6) | 7 | 1 | (18) | 0 | (18) |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, начисленные проценты по кредитам | (6 686) | 6 958 | 272 | (7 298) | 8 565 | 1 267 |
| Прочие активы | (194) | 200 | 6 | (256) | 143 | (113) |
| Условные обязательства кредитного характера | (2 681) | 2 970 | 289 | (2 614) | 3 578 | 964 |
| **Всего за отчетный период** | **(9 567)** | **10 135** | **568** | **(10 186)** | **12 286** | **2 100** |

**4.3. Структура расходов, необходимых для функционирования Банка**

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Основные статьи отчета о финансовых результатах | За 3 месяца  2021 года | За 3 месяца  2020 года |
| Расходы на содержание персонала | (19 557) | (22 186) |
| Аренда (с учетом амортизации по активам в форме права пользования) | (2 718) | (2 759) |
| Ремонт и содержание основных средств, списание материальных запасов | (2 239) | (2 802) |
| Охрана | (1 235) | (1 348) |
| Амортизация | (1 190) | (1 348) |
| Плата за права пользования объектами интеллектуальной собственности и услуги связи | (990) | (1 410) |
| **Итого расходы** | **(27 929)** | **(31 853)** |

**4.4. Информация о расходах на содержание персонала**

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | За 3 месяца  2021 года | За 3 месяца  2020 года |
| Расходы на заработную плату и премии, пособия | (14 937) | (16 959) |
| Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды | (4 556) | (5 098) |
| Расходы на обучение | (48) | (76) |
| Другие расходы | (16) | (53) |
| **Итого расходы на содержание персонала** | **(19 557)** | **(22 186)** |

Снижение расходов на содержание персонала на 11,9% или 2,0 млн. рублей связано с уменьшением штата сотрудников и объема нефиксированной части оплаты труда сотрудникам Банка.

Основные изменения за отчетные периоды по доходным статьям, формирующие операционную прибыль, следующие: снижение за отчетный период по сравнению с предыдущим аналогичным периодом чистой процентной маржи (без учета резервов на возможные потери) на 6,2 млн. рублей (17,4%), снижение полученных комиссионных доходов на 2,8 млн. рублей (16,0%); по расходам: снижение расходов на содержание персонала на 2,6 млн. рублей (15,5%).

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

тыс. рублей

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование объекта | Стоимость объекта на 01.01.2021 | Переводы в ДАП в течение отчетного года | Продажа ДАП в течение отчетного года (оценка) | Влияние изменения стоимости ДАП на результаты деятельности Банка /причина | Стоимость объекта на 01.04.2021 |
| Долгосрочный актив, предназначенный для продажи - складские помещения позиции 2,3,4,6 3-го этажа (761,3 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18 | 4 951 | 0 | 0 | 0 | 4 951 |
| Долгосрочный актив, предназначенный для продажи - помещения позиции 2,3 2-го этажа (1119,9 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18 | 7 038 | 0 | 0 | 0 | 7 038 |
| Долгосрочный актив, предназначенный для продажи - складские помещения позиции 9-19, 21-23,23а,23б, 24-32 2-го этажа (1119,6 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18 | 5 121 | 0 | 0 | 0 | 5 121 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи - автотранспортные средства | 0 | 592 | 324 | +283/ доход от реализации | 268 |
| **Итого:** | **17 110** | **592** | **324** | **+283** | **17 378** |

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

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

Банк не имеет финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, инвестиций в долевые инструменты.

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

Банк не имеет убытков от обесценения активов.

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

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | За 3 месяца  2021 года | За 3 месяца  2020 года |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 626 | (5 266) |
| 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 | 626 | (5 266) |

За 2020 год Банком получен убыток, в связи с этим на годовом собрании акционеров Банка в 2021 году будет рассматриваться вопрос о погашении полученного Банком убытка за счет фонда накопления.

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:

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.04.2021 | 01.01.2021 |
| Основной капитал, всего, в том числе: | 300 006 | 298 875 |
| Уставный капитал и эмиссионный доход | 82 910 | 82 910 |
| Нераспределенная прибыль | 215 601 | 215 601 |
| Резервный фонд | 1 495 | 1 495 |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: | 1 082 | 1 131 |
| Нематериальные активы | 1 082 | 1 131 |
| Отрицательная величина добавочного капитала | 0 | 0 |
| Добавочный капитал | 0 | 0 |
| Дополнительный капитал | 32 429 | 31 548 |
| **Итого собственные средства (капитал)** | **331 353** | **330 423** |

Информация об уровне достаточности капитала представлена ниже:

%

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 01.04.2021 | 01.01.2021 |
| Нормативное значение достаточности основного капитала (Н1.2) | 6,0 | 6,0 |
| Фактическое значение достаточности основного капитала (Н1.2) | 24,2 | 24,5 |
| Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 8,0 | 8,0 |
| Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 26,0 | 26,2 |

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

Управление капиталом Банка осуществляется согласно Положению о системе управления рисками и капиталом в Банке, утвержденному Советом директоров Банка (протокол от 26.12.2018 № 09), в редакции изменений, утвержденных Советом директоров Банка (протокол от 12.03.2020 № 02). Настоящее Положение определяет перечень внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК). ВПОДК представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры.

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

С целью определения достаточности капитала Банка, необходимого для покрытия принятых и потенциально возможных рисков, Банк в процессе управления рисками и капиталом выделяет регуляторный и экономический капитал. Регуляторный капитал – капитал Банка, необходимый для покрытия принятых в процессе деятельности рисков, методология оценки которых установлена Банком России. Методика определения регуляторного капитала установлена Положением Банка России № 646-П. Достаточностью регуляторного капитала считается выполнение норматива достаточности капитала Банка (Н1.0), рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

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

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

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

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

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

Сведения об обязательных нормативах представлены ниже:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Нормативное  значение, процент | Фактическое значение, процент | | | | | |
| 01.04.2021 | | | 01.01.2021 | | |
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) | Минимум  6,0 | 24,2 | | | 24,5 | | |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0) | Минимум  8,0 | 26,0 | | | 26,2 | | |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | Минимум  50,0 | 66,7 | | | 72,4 | | |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) | Максимум 20,0 | макс значение | кол-во нарушен. | дли  тель  ность | макс значение | кол-во нарушен. | дли  тель  ность |
| 18,1 | 0 | 0 | 18,2 | 0 | 0 |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) | Максимум 20,0 | макс значение | Кол-во нарушен. | Дли  тель  ность | макс значение | кол-во нарушен. | дли  тель  ность |
| 10,6 | 0 | 0 | 14,5 | 0 | 0 |

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

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

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

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

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

**7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

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

тыс. рублей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 01.04.2021 | 01.01.2021 |
| Деньги в кассе | 120 851 | 131 682 |
| Средства кредитных организаций в Банке России без учета обязательных резервов | 104 950 | 125 565 |
| Средства в кредитных организациях (без учета остатков денежных средств, по которым возможен риск потерь) | 22 069 | 15 340 |
| **Итого денежные средства и их эквиваленты** | **247 886** | **272 587** |

По состоянию на 01.04.2021 денежные средства за минусом резервов, по которым возможен риск потерь, составили: 1 537 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2021 денежные средства за минусом резервов, по которым возможен риск потерь, составили: 1 409 тыс. рублей.

Основной фактор, влияющий на объем чистых денежных средств от операционных активов и обязательств в течение текущего года – снижение денежных средств на счетах клиентов (на 30,5 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.

**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 18.03.2020 №03, с изм. протокол Совета директоров Банка от 01.03.2021 №03) (далее – Положение о системе оплаты труда Банка).

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

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

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

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

Установленная система оплаты труда применяется на все подразделения Банка.

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

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

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда:

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

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

Ключевые показатели эффективности деятельности Банка в целом утверждаются Советом директоров в увязке с Программой развития Банка 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 подразделения, осуществляющего управление рисками, возложенных функций относятся выполнение утвержденных Советом директоров, Правлением и Президентом Банка планов работы, а также оценки Банка России системы внутреннего контроля, данной в актах проверки Банка России и независимые оценки в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

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

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

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

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

* при определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергся Банк в результате их действии. 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 корректировке данных выплат.

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

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

В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в кредитной организации также указываются следующие сведения в отношении ключевого управленческого персонала и иных руководителей (работников), принимающих решение об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (раздельно по каждой категории работников):

* информация о структуре и величине краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка и иных работников, принимающих риски, по состоянию на 01.04.2021 в разрезе категорий работников и видов выплат:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Категории работников\* | Краткосрочные вознаграждения (тыс. руб.) | Долгосрочные вознаграждения (тыс. руб.) | Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (тыс. руб.) | Выходные пособия  (тыс. руб.) | Выплаты  на основе акций  (тыс. руб.) |
| 1. | Общий размер выплат (вознаграждений) членам Совета директоров | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. | Общий размер выплат (вознаграждений) членам Правления | 1 518,8 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Общий размер выплат (вознаграждений) членам финансового комитета Банка и лицам, их замещающим | 806,1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. | Общий размер выплат (вознаграждений) иным работникам, принимающим риски | 1 156,9 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Президент Банка | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Кулалаева Ольга Геннадиевна |
| Главный бухгалтер | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Подпись | Москвичева Ольга Витальевна |

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«28» апреля 2021 г.