

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН

Советом директоров
протоколом от 30.04.2020 г. № 04

УТВЕРЖДЕН

Годовым Общим собранием
акционеров
протоколом от 28.09.2020 № 1

Годовой отчет
Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
за 2019 год

Составлен в соответствии с
законодательством Российской
Федерации о ценных бумагах.

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

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

Йошкар-Ола, 2020

Содержание.

Номер раздела, подраздела	Название раздела, подраздела	Номер страницы
1.	Общие сведения о Банке «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество).	5
1.1.	Сведения о государственной регистрации Банка.	5
1.2.	Сведения о структурных подразделениях Банка.	6
1.3.	Все виды лицензий, на основании которых действует Банк.	6
1.4.	Списочная численность персонала Банка.	7
1.5.	Акционеры и их доля в капитале Банка.	7
1.6.	Сведения о доле участия субъекта Российской Федерации и муниципального образования в уставном капитале Банка.	8
1.7.	Сведения о ценных бумагах Банка.	9
1.8.	Сведения о размере и структуре уставного капитала Банка.	10
1.9.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.	13
1.10.	Сведения о реестродержателе Банка.	13
1.11.	Сведения об аудиторе Банка.	14
1.12.	Сведения об участии Банка в системе страхования вкладов в банках Российской Федерации.	16
1.13.	Другие сведения о Банке.	16
2.	Сведения о проведении Общих собраний акционеров Банка.	16
2.1.	Сведения о годовом Общем собрании акционеров Банка.	16
2.2.	Сведения о внеочередных Общих собраниях акционеров Банка.	17
3.	Сведения о Совете директоров Банка.	17
3.1.	Состав Совета директоров Банка.	17
3.2.	Сведения о специализированных комитетах при Совете директоров Банка.	23
4.	Сведения о единоличном исполнительном органе Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка.	23
4.1.	Сведения о единоличном исполнительном органе (Председателе Правления) Банка.	23
4.2.	Сведения о коллегиальном исполнительном органе (Правлении Банка) Банка.	25
5.	Сведения о ревизионной комиссии Банка.	29

6.	Сведения о положении Банка на рынке банковских услуг Республики Марий Эл.	32
6.1.	Динамика развития банковского сектора Российской Федерации в 2019 году.	32
6.2.	Рейтинг Банка на рынке банковских услуг.	39
6.3.	Структура банковского сектора Республики Марий Эл.	40
6.4.	Вклады населения.	41
6.5.	Расчетно-кассовое обслуживание.	41
6.6.	Кредитование.	43
7.	Приоритетные направления деятельности Банка.	44
8.	Отчет Совета директоров Банка о результатах его развития по приоритетным направлениям деятельности за 2019 год.	49
8.1.	Основные итоги развития Банка в 2019 году.	52
8.2.	Структура уставного капитала, собственных средств и обязательные экономические нормативы Банка.	53
8.3.	Структура размещенных средств Банка.	55
8.3.1.	Сведения о чистой ссудной задолженности Банка, оцениваемой по амортизированной стоимости.	56
8.4.	Структура привлеченных средств Банка.	59
8.5.	Структура доходов и расходов Банка.	60
8.6.	Кадровая политика Банка.	63
8.7.	Оценка деятельности органов управления Банка.	65
9.	Энергетические ресурсы, использованные Банком.	65
10.	Перспективы развития Банка.	65
11.	Инвестиции с целью повышения результатов в будущем. Основные задачи на 2020 год.	67
12.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка.	71
12.1.	Сведения об уровне достаточности капитала Банка.	74
12.2.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	76
12.3.	Информация о способах выявления рисков, их измерения, мониторинга и контроля.	78
12.4.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения.	79
12.5.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.	80
12.6.	Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.	81
12.7.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.	82
12.8.	Информация о значимых видах рисков.	83

13.	Информация о программе отчуждения непрофильных активов и реестре непрофильных активов Банка.	95
14.	Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых крупными сделками.	97
15.	Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.	97
16.	Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов в отчетном году. Сведения о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.	98
17.	Сведения (отчет) о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.	104
17.1.	Сведения о раскрытии информации Банка.	137
18.	Сведения об утверждении годового отчета Банка.	138
19.	Иная информация, предусмотренная Уставом или внутренними документами Банка.	138

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

1.1. Сведения о государственной регистрации Банка.

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование – Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) (далее – Банк) – это коммерческий региональный банк с государственным участием в капитале, созданный под наименованием ОАО «Коммерческий банк «Йошкар-Ола» по решению акционеров в декабре 1997 года в результате реорганизации в форме преобразования ТОО «Муниципальный коммерческий банк «Йошкар-Ола», учрежденного общим собранием участников в декабре 1993 года и зарегистрированного Банком России в апреле 1994 года.

В соответствии с решением общего собрания акционеров в июне 2000 года наименование банка было изменено на ОАО «Банк «Йошкар-Ола», а в сентябре 2014 года принято решение о приведении организационно-правовой формы в соответствие с действующим законодательством и определении ее как публичное акционерное общество.

В связи с изменением в законодательстве и разделении кредитных организаций на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией была произведена замена лицензии на осуществление банковских операций по обслуживанию физических и юридических лиц. В октябре 2018 года Банком получен статус банка с базовой лицензией.

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

Основной вид деятельности: прочее денежное посредничество.

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

Регион регистрации: **Республика Марий Эл.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.2. Сведения о структурных подразделениях Банка.

В состав Банка входят следующие структурные подразделения:

	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
На территории Российской Федерации		
Филиалы	0	0
Дополнительные офисы	13	13
Операционные кассы вне кассового узла	0	1
Всего подразделений на территории Российской Федерации	13	14
На территории иностранных государств		
Зарубежные представительства	0	0
Всего подразделений на территории иностранных государств	0	0

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

Местонахождение Банка:

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

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

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

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

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

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

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

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

8) выдача банковских гарантий;

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

1.4. Списочная численность персонала Банка.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представлена ниже:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Списочная численность персонала Банка	223	222

1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

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

Общее количество акционеров (участников), сведения о которых имеются в Банке на 1 января 2020 года – 9, из них: юридических лиц – 7; физических лиц – 2.

В соответствии с действующим российским законодательством, акционеры Банка в 2019 году использовали право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями.

В течение 2019 года сделки, совершаемые с акциями на вторичном рынке, не проводились, изменений в размере участия акционеров в уставном капитале Банка нет.

Наименование акционера	Процент акций (долей) в уставном капитале на 01.01.2020, %	Процент акций (долей) в уставном капитале на 01.01.2019, %
Министерство государственного имущества Республики Марий Эл	77,91	77,91
Николаев Кирилл Михайлович	12,47	12,47
Акционерное общество «Шелангерский химзавод «Сайвер»	4,55	4,55
Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации городского округа «Город Йошкар-Ола»	2,73	2,73
Общество с ограниченной ответственностью «ВАГРАН»	1,73	1,73
Акционеры, владеющие менее 1% уставного капитала	0,61	0,61
Итого	100,00	100,00

Сведения о владельцах Банка, а также информация о составе и размере участия акционеров Банка, владеющих не менее чем 1 процентом его уставного капитала, размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет. Структура собственности Банка, представленная на Интернет-сайте Банка в виде схемы взаимосвязей и списка лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, содержит информацию о крупнейших акционерах, владеющих акциями Банка и доступна широкому кругу пользователей.

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

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

Наименование акционера	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл
Юрисдикция	Российская Федерация
Место нахождения	424033, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, наб. Брюгге, д. 3
ИНН	1200001726
ОГРН	1021200780512

Доля субъекта Российской Федерации в уставном капитале	77,91%
Количество акций, находящихся в собственности субъекта Российской Федерации	233 037 штук

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

Акции Банка, находящиеся в муниципальной собственности:

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

1.7. Сведения о ценных бумагах Банка.

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

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

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

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

Ценные бумаги Банка не участвуют в организованных торгах.

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

№ выпуска	Регистрация выпуска в Отделении - НБ РМЭ	Вид, категория ценных бумаг	Номинал, руб./шт.	Количество акций в выпуске, шт.	Регистрация отчета в Отделении - НБ РМЭ	Величина уставного капитала после размещения акций, руб.
1-я эмиссия	04.09.1998	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	74 591	15.09.1998	7 459 100
2-я эмиссия	02.11.1998	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	48 500	27.12.1999	12 309 100
3-я эмиссия	30.06.2004	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	30 000	08.10.2004	15 309 100
4-я эмиссия	10.12.2004	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	31 285	17.03.2005	18 437 600

Годовой отчет Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) за 2019 год

5-я эмиссия	02.08.2005	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	44 720	07.12.2005	22 909 600
6-я эмиссия	21.04.2011	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	40 000	29.08.2011	26 909 600
7-я эмиссия	26.04.2013	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	30 000	24.04.2015	29 909 600

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

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

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

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

Количество объявленных акций:

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

Количество акций, находящихся на балансе Банка:

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

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

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

1.8. Сведения о размере и структуре уставного капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года размер уставного капитала Банка составляет 29 909 600 (Двадцать девять миллионов девятьсот девять тысяч шестьсот) рублей.

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года выпущенных и зарегистрированных привилегированных акций у Банка нет.

млн. руб.

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Обыкновенные акции	29,9	29,9
Привилегированные акции	0,0	0,0
Итого	29,9	29,9

Акционеры Банка, владеющие обыкновенными акциями, имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых

форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

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

Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями, участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопросов, предусмотренных п. 3 ст. 7.2 и ст. 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», по которым решение принимается общим собранием акционеров большинством в 95 процентов голосов всех акционеров-владельцев всех категорий (типов).

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

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

Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями, имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров-владельцев привилегированных акций участвовать в Общем собрании прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

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

По итогам 2018 года дивиденды не начислялись и не выплачивались. В соответствии с решением Годового Общего собрания акционеров Банка от 22 мая 2019 года распределение прибыли, с учетом уплаченного налога на прибыль, полученной в 2018 году, осуществляется путем ее направления в фонд накопления – в размере 100%.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам работы за 2019 год будет рассмотрен Советом директоров Банка при подготовке к Годовому Общему собранию акционеров Банка. После этого Общему собранию акционеров будут рекомендованы предложения по утверждению порядка распределения прибыли за 2019 год. Информация о решениях, принятых Общим собранием акционеров, будет раскрыта в соответствии с российским законодательством на официальном сайте Банка в сети Интернет www.olabank.ru.

1.10. Сведения о реестродержателе Банка.

Ведение реестра акционеров Банка осуществляет регистратор.

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра акционеров Банка:

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

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

1	
Номер лицензии	045-13960-000001
Дата лицензии	13.09.2002
Дата начала действия лицензии	11.12.2015
Вид лицензируемой деятельности, на который выдана лицензия	Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг
Наименование лицензирующего органа, выдавшего или переоформившего лицензию	Центральный банк Российской Федерации
2	
Номер лицензии	3040
Дата лицензии	27.09.2016

Дата начала действия лицензии	27.09.2016
Вид лицензируемой деятельности, на который выдана лицензия	Деятельность по технической защите конфиденциальной информации
Наименование лицензирующего органа, выдавшего или переоформившего лицензию	Федеральная служба по техническому и экспортному контролю

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

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

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

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

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

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

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

Банковские реквизиты: **р/с 40702810100000000305 в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО), БИК 048860889, к/с 30101810300000000889.**

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

1.11. Сведения об аудитор Банке.

1. Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Средне - Волжское экспертное бюро».**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Средне - Волжское экспертное бюро».**

Место нахождения: **420066, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Абсалямова, д. 13.**

Контактный телефон (факс): **(843) 202-32-20, ((843) 202-32-20).**

Адрес электронной почты (если имеется): **company@svebaudit.ru.**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **1653000946.**

Наименование саморегулируемой организации аудиторов: **Саморегулируемая организация аудиторов НП «Российский Союз аудиторов (Ассоциация)» (Свидетельство о внесении сведений о некоммерческой организации в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 ноября 2009 года № 578).**

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: **11603044023.**

Фамилия, имя, отчество руководителя: **Фалалеев Александр Николаевич.**

Финансовые годы, за которые проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности: **2017 год.**

Утверждение аудитора Банка: *на 2017 год, Годовое Общее собрание акционеров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (Протокол № 1 от 23.05.2017 г.).*

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

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

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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *7447032686.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *7447032686.*

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

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

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

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

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

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

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

млн. руб.

	за 2019 год	за 2018 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	10,0	10,1

По состоянию на 1 января 2020 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», составляет 71 519,7 тысяч рублей.

1.13. Другие сведения о Банке.

Информации о включении в перечень стратегических акционерных обществ и других сведений нет.

2. Сведения о проведении Общих собраний акционеров Банка.

2.1. Сведения о годовом Общем собрании акционеров Банка.

В 2019 году было проведено одно годовое Общее собрание акционеров в форме совместного присутствия лиц, имеющих право на участие в собрании, для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование. Годовое Общее собрание акционеров проведено 22 мая 2019 года. Кворум для принятия решений по всем вопросам повестки дня имелся.

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

1. Утверждение годового отчета Общества за 2018 год.
2. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2018 год, в том числе отчета о финансовых результатах.
3. Утверждение распределения прибыли Общества по результатам 2018 года.
4. О размере, сроках и форме выплаты дивидендов по результатам 2018 года.
5. Избрание членов совета директоров (наблюдательного совета) Общества.
6. Избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Общества.
7. Утверждение аудитора Общества.
8. Утверждение Бизнес-плана Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2019-2020 годы в новой редакции.

По результатам рассмотрения вопросов, вынесенных на обсуждение годового Общего собрания акционеров, составлен протокол от 24.05.2018 № 1.

2.2. Сведения о внеочередных Общих собраниях акционеров Банка.

В 2019 году внеочередные Общие собрания акционеров не проводились.

3. Сведения о Совете директоров Банка.

3.1. Состав Совета директоров Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года в состав Совета директоров Банка входят:

1. Член Совета директоров Банка:

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

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

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

Информация о владении акциями Банка в течение 2019 года:

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году: **не совершались.**

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

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

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

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

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

2. Член Совета директоров Банка:

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

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

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

Информация о владении акциями Банка в течение 2019 года:

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году: **не совершались.**

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

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

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

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

3. Член Совета директоров Банка:

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

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

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

Информация о владении акциями Банка в течение 2019 года:

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

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году: **не совершались.**

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

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

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

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

4. Член Совета директоров Банка:

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

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

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

			Эл
31.10.2014	20.05.2018	Временно не работала	Временно не работала

Информация о владении акциями Банка в течение 2019 года:

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году: **не совершались.**

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

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

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

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

5. Председатель Совета директоров Банка:

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4

19.07.2017	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
07.11.2016	по настоящее время	Индивидуальный предприниматель	-
01.11.2014	02.08.2016	Заместитель директора Дирекции по развитию бизнеса	Газпромбанк (Акционерное общество), операционный офис 001/2014, г. Йошкар-Ола

Информация о владении акциями Банка в течение 2019 года:

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году: **не совершались.**

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

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

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

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

В течение отчетного 2019 года в составе Совета директоров произошли следующие изменения:

- в январе 2019 году из состава Совета директоров Банка вышел Загайнов А.Ю.;
- в мае 2019 года в состав Совета директоров Банка вошла Перминова Е.В.

3.2. Сведения о специализированных комитетах при Совете директоров Банка.

В Банке действуют два Тематических комитета при Совете директоров Банка.

1. Тематический комитет по аудиту и управлению банковскими рисками при Совете директоров Банка (далее – Тематический комитет АиУБР). Решением Совета директоров Банка от 05.08.2019 (протокол от 06.08.2019 № 04) определен следующий состав Тематического комитета АиУБР:

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

Количество проведенных в течение отчетного 2019 года заседаний Тематического комитета АиУБР – 2, общее количество вынесенных на рассмотрение Тематического комитета вопросов – 5.

2. Тематический Комитет стратегического планирования и корпоративного управления при Совете директоров Банка (далее – Тематический комитет СПиКУ). Решением Совета директоров Банка от 05.08.2019 (протокол от 06.08.2019 № 04) определен следующий состав Тематического комитета СПиКУ:

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

Количество проведенных в течение отчетного 2019 года заседаний Тематического комитета СПиКУ – 3, общее количество вынесенных на рассмотрение Тематического комитета вопросов – 13.

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

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

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

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

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

Информация о владении акциями Банка в течение 2019 года:

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году: **не совершались.**

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года в состав Правления Банка входят:

1. Председатель Правления Банка:

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

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

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

Информация о владении акциями Банка в течение 2019 года:

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году: **не совершались.**

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

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

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

2. Член Правления Банка:

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

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

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

Информация о владении акциями Банка в течение 2019 года:

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году: **не совершались.**

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

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

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

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

3. Член Правления Банка:

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

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

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

Информация о владении акциями Банка в течение 2019 года:

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году: **не совершались.**

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

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

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

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

4. Член Правления Банка:

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

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

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

Информация о владении акциями Банка в течение 2019 года:

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году: **не совершались.**

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

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

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

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

5. Сведения о ревизионной комиссии Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года в состав ревизионной комиссии, осуществляющей контроль за ее финансово-хозяйственной деятельностью, входят:

1.

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

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

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

Информация о владении акциями Банка в течение 2019 года:

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году: **не совершались.**

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

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

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

2.

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
22.05.2019	по настоящее время	Член ревизионной комиссии	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
18.09.2018	по настоящее время	Консультант отдела учёта муниципальной собственности и работы с муниципальными организациями	Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации городского округа «Город Йошкар-Ола»
01.04.2016	17.09.2018	Главный специалист отдела учёта муниципальной собственности и работы с муниципальными организациями	Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации городского округа «Город Йошкар-Ола»
19.08.2015	31.03.2016	Главный специалист отдела учёта муниципальной собственности	Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации городского округа «Город Йошкар-Ола»
22.12.2011	18.08.2015	Ведущий специалист отдела аренды земельных ресурсов	Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации городского округа «Город Йошкар-Ола»

Информация о владении акциями Банка в течение 2019 года:

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году: **не совершались.**

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

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

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

3.

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

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

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

			Эл
01.03.2016	31.12.2016	Ведущий специалист – эксперт	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл
01.01.2007	29.02.2016	Старший специалист I разряда	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл

Информация о владении акциями Банка в течение 2019 года:

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2019 году: **не совершались.**

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

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

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

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

6.1. Динамика развития банковского сектора Российской Федерации в 2019 году.

Основные изменения в развитии банковского сектора Российской Федерации с начала 2019 года.

Прирост объема активов банковского сектора на 01.01.2020 достиг 96,6 трлн. рублей. В целом за минувший год активы сектора выросли на 5,2%, в основном за счет наращивания кредитного портфеля.

В целом за 2019 г. прирост корпоративного кредитования (+4,5%) оказался несколько ниже, чем в 2018 г. (+5,8%), из-за слабого спроса со

стороны компаний, в том числе ввиду более активного привлечения ими облигационных заимствований.

Годовые темпы прироста розничного портфеля также свидетельствуют о существенном замедлении – с +22,8% за 2018 г. до +18,6% за 2019 г., чему способствовало в том числе применение Банком России сдерживающих регулятивных мер в отношении необеспеченных потребительских ссуд.

Общий прирост вкладов физических лиц в 2019 г., под воздействием в том числе сезонных факторов (перечисление пенсионных выплат за декабрь и январь), составил +10,1%, при этом росли как рублевые, так и валютные вклады, что существенно выше показателя 2018 г. (+6,5%).

Депозиты и средства организаций – волатильный источник фондирования, но в целом за истекший год объем депозитов и средств организаций на счетах вырос лишь на 4,4%.

Рублевая ликвидность – на комфортном уровне, несмотря на небольшое снижение структурного профицита. Среди основных факторов снижения можно выделить увеличение объема наличных денег в обращении и рост остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России вследствие запаздывающего выполнения банками усреднения обязательных резервов. Валютной ликвидности также много (43 млрд. долл. США на конец 2019 г.).

До налоговая прибыль банковского сектора по итогам всего 2019 г. составила 2,0 трлн. руб. (чистая прибыль – 1,7 трлн. руб., +73% к 2018 г.). Такой большой скачок связан с тем, что в состав прибыли 2019 г. входит технический доход в размере около 0,4 трлн руб. от части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9, а также с тем, что в 2018 г. банки под управлением ООО «УК ФКБС» отразили значительный убыток в размере около 0,5 трлн. руб. из-за разового досоздания резервов по старым проблемным активам, в то время как в 2019 г. их результат был близок у нулевому. Исключая влияние МСФО 9 и результат банков под управлением ООО «УК ФКБС», чистая прибыль сектора в 2019 г. составила 1,3 трлн. руб., что на 11% ниже, чем в 2018 г. (1,5 трлн руб.).

На 01.01.2020 в России действовали 442 кредитные организации (на начало 2019 г. – 484). За весь же 2019 г. были отозваны / аннулированы лицензии 31 кредитной организации, произошло 12 реорганизаций в форме присоединения. При этом в марте 2019 г. впервые более чем за четыре года была выдана лицензия на осуществление банковских операций вновь созданному банку.

КРЕДИТОВАНИЕ

Розничное кредитование.

В целом в 2019 г. динамика розничного кредитования (+18,6%) была менее активной, чем в 2018 г. (+22,8%), причем замедление наблюдалось как в сегменте необеспеченных потребительских ссуд (НПС), вследствие применения Банком России к ним сдерживающих регулятивных мер, так и по ипотечным жилищным кредитам (ИЖК), что отчасти носит технический характер ввиду

проведения банками сделок секьюритизации (примерно 200 млрд руб. за 2019 г., 3% от портфеля ИЖК на начало года).

Необеспеченное потребительское кредитование.

Прирост НПС снизился, что, вероятно, было обусловлено эффектом от сдерживающих мер Банка России и сезонностью. Сдерживающее влияние на рост портфеля НПС оказывает введение с 1 апреля 2019 г. надбавок к коэффициентам риска по высокомаржинальным НПС, а затем с 1 октября 2019 г. – дополнительных надбавок к коэффициентам риска в зависимости от значений показателей долговой нагрузки заемщика (ПДН) и полной стоимости кредита (ПСК). В наибольшей степени ограничения касаются кредитов заемщикам с высокой долговой нагрузкой. Снижение темпа роста НПС также может быть связано с ужесточением отдельными банками условий кредитования. Однако рост НПС все еще выше роста номинальных денежных доходов населения, что может говорить о росте долговой нагрузки. В целом в 2019 г. было снижение темпов роста по сравнению с 2018 г. (+20,9% против +22,8%). При этом существенное замедление наблюдалось в IV квартале 2019 г. (+11,6% в годовом выражении, за 9 месяцев 2019 г. – +23,3%) после введения дополнительных надбавок к коэффициентам риска по кредитам заемщикам с высокой долговой нагрузкой (показатель долговой нагрузки (ПДН) – больше 50%). Более половины необеспеченных потребительских ссуд, выданных в декабре 2019 г., приходилось на этот диапазон ПДН (из них более 20% с ПДН выше 80%), и попадало под повышенный риск-вес. Но поскольку надбавки действуют в отношении новых кредитов, эффект от их введения усиливается постепенно. Судя по данным за последние месяцы, в 2020 г. темп роста может быть заметно ниже, чем в 2019 г., но все же выше роста номинальных денежных доходов населения (по оценке, +4,6% за IV квартал 2019 г. к соответствующему периоду предыдущего года), что может вести к дальнейшему росту долговой нагрузки. Доля НПС с просроченной задолженностью свыше 90 дней снизилась с начала года с 9,1 до 7,5%, что объясняется эффектом базы (за счет роста кредитного портфеля) и, возможно, списанием (продажей) проблемных кредитов. Данные винтажного анализа по опросам банков показывают небольшое ухудшение качества НПС.

Ипотечное жилищное кредитование.

За весь 2019 г. портфель ИЖК вырос на 17,2%, до 7,7 трлн. руб. (44% от совокупного портфеля кредитов физических лиц), но с учетом сделок секьюритизации в общем объеме 200 млрд. руб. рост был на уровне 20,2%. Это несколько ниже прироста за 2018 г. (+23,1%) – в 2019 г. объем новых заключенных договоров ИЖК сократился как в денежном (-5,5% – с 3,0 до 2,8 трлн. руб.), так и в количественном выражении (-13,8% – с 1 472 до 1 269 тыс. единиц). Замедление роста ИЖК отчасти является следствием ужесточения денежно-кредитных условий в конце 2018 – начале 2019 г. из-за ухудшения внешних условий. Возобновление планомерного снижения процентных ставок с середины 2019 г. (в декабре ставка по ИЖК обновила исторический минимум

– 9%, и по данным мониторинга предложений лидеров рынка, продолжила снижение в январе-феврале 2020 г.) будет поддерживать рост ИЖК в 2020 году. Дополнительную поддержку спросу окажет также реализация национальных проектов «Жилье и городская среда» и «Демография» (в частности, расширение программы материнского капитала). Качество ИЖК по-прежнему на высоком уровне – доля кредитов с просрочкой платежей более 90 дней составила менее 1,4% на 01.01.2020. При этом доля валютных ИЖК составляет менее 0,5%. Некоторое беспокойство вызывает по-прежнему высокая доля выдач ИЖК с первоначальным взносом от 10 до 20% – она составляет около 36% в III квартале 2019 года. Однако позитивно, что она снизилась с 43% в IV квартале 2018 г., чему способствовало повышение с 1 января 2019 г. надбавок к коэффициентам риска по кредитам ИЖК с LTV (loan-to-value – это отношение суммы запрашиваемого кредита к стоимости имущества, предоставляемого заемщиком в залог) от 80 до 90% со 150 до 200%. Также в качестве потенциального риска отмечается, что около 42% выдач приходится на заемщиков с высокой долговой нагрузкой (ПДН более 50%). Для снижения потенциальных системных рисков Банк России в настоящее время рассматривает возможность применения дополнительных надбавок к коэффициентам риска для таких ИЖК.

Автокредитование.

В конце 2019 г. рост автокредитования значительно ускорился, что может быть вызвано сезонным повышением спроса на автомобили. В целом за 2019 г. объем портфеля автокредитов вырос на 17,4% (в 2018 г. – на 15,4%), что также связано с программой льготного автокредитования. Программа по льготному автокредитованию в 2019 г. начала работать с 1 марта и была завершена в мае, а затем снова возобновлена с 1 июля 2019 года. В середине октября дополнительный бюджет был исчерпан, и выдача льготных автокредитов завершилась досрочно. По данным Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса, в 2019 г. российский автомобильный рынок сократился на 2,3% (или на 41,1 тыс. проданных автомобилей) по сравнению с 2018 годом. Согласно прогнозу, в 2020 г. ожидается дальнейшее падение на 2,1% относительно уровня, достигнутого в 2019 году. Но с учетом возобновления действия льготной программы с 01.01.2020, а также традиционных акций дилеров в отношении автомобилей, выпущенных в прошлом году, вероятно дальнейшее оживление рынка автокредитования в первые месяцы 2020 года. Так, по данным Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса, январь 2020 г. ознаменовался ростом уровня продаж на 1,8%, несмотря на пессимистичные ожидания рынка.

Корпоративное кредитование.

В 2019 г. корпоративные кредиты выросли на 2,2 трлн. руб. (5,8%), до 39,0 трлн. руб. на 01.01.2020. Рост мог бы быть выше, но некоторые крупные компании предпочли привлекать финансирование через выпуски облигаций, объем которых в обращении увеличился на 1 трлн. руб. (10%), до 10 трлн.

рублей. Около трети корпоративных бондов находится в портфелях банков, которые традиционно выступают одними из основных инвесторов – в прошлом году они нарастили такие вложения на 634 млрд. руб. (около 65% общего прироста). Таким образом, общий объем корпоративных кредитов вместе с вложениями банков в корпоративные бонды в 2019 г. вырос на 7,0%. В целом за 2019 г. прирост корпоративного кредитования (на 1,5 трлн. руб., или +4,5%) оказался ниже, чем в 2018 г. (+5,8%), вследствие низкого спроса со стороны крупных компаний, которые частично переориентировались на рынок корпоративных облигаций, позволяющий привлекать долгосрочное фондирование по низким ставкам (в целом спрос на кредиты в течение 2019 г. вел себя достаточно неоднородно и зависел от срочности операций и валюты кредита). Кроме того, фактор сезонности в декабре месяце оказал влияние на замедление корпоративного кредитования: с исключением этого фактора темп прироста мог быть положительным (+1,1%).

Качество кредитного портфеля.

Доля ссуд IV и V категорий качества (далее – проблемные кредиты) в корпоративном кредитном портфеле за 2019 г. снизилась с 12,2 до 11,0%, в основном благодаря работе банков с проблемной задолженностью. Покрытие общими резервами корпоративных проблемных кредитов улучшилось – за 2019 г. этот показатель вырос с 81,9 до 88,8% (покрытие индивидуальными резервами также улучшилось – с 67,5 до 71,5%). В розничном портфеле доля проблемных кредитов также снизилась – на 1 п.п., до 6,6%, несмотря на рост проблемных кредитов в абсолютном выражении. Покрытие проблемных кредитов резервами традиционно остается на высоком уровне (общими – 113,4%, индивидуальными – 87,6% на 01.01.2020).

ФОНДИРОВАНИЕ

Средства физических лиц.

Приток вкладов физических лиц в декабре под воздействием сезонных факторов достиг +4,0% (с исключением фактора сезонности темп прироста составил +0,6%), при этом росли как рублевые (+4,6%), так и валютные вклады (+1,4%). Несмотря на существенное снижение процентных ставок по вкладам в течение 2019 г. (ставка по долгосрочным рублевым вкладам снизилась с 6,91% в январе до 5,84% в ноябре), на фоне уменьшения инфляции данный инструмент сбережения оставался востребованным у населения. Общий приток вкладов физических лиц в 2019 г. составил 10,1%, что существенно выше показателя 2018 г. (+6,5%).

Средства организаций.

Депозиты и средства организаций – волатильный источник фондирования. В декабре их прирост оказался максимальным в 2019 г. (+3,1%) исключительно под влиянием сезонных факторов (без фактора сезонности динамика показателя была отрицательной – снижение на 0,1%). В частности, в банковский сектор поступили государственные расходы, значительный объем

которых приходится на конец года. В целом за истекший год объем депозитов и средств организаций на счетах вырос лишь на 4,4% (+6,0% за 2018 г.).

Государственное фондирование.

В течение 2019 г. значительный приток средств в банковскую систему происходил по государственному каналу за счет роста привлечений от Минфина России, а также финансовых органов субъектов Российской Федерации. Однако в декабре с учетом сезонной смещенности бюджетных расходов на конец года произошел существенный отток государственных средств в размере 2,0 трлн руб., из которых 1,5 трлн руб. – это средства Минфина России, которые были в том числе направлены на финансирование национальных проектов. Тем не менее данное снижение было полностью компенсировано притоком вкладов населения и средств организаций (+1,2 и +0,9 трлн руб. соответственно).

Рублевая ликвидность.

Несмотря на некоторое снижение в декабре, сохраняется высокий уровень структурного профицита ликвидности (включает депозиты в Банке России на сумму 1,0 трлн руб. и купонные облигации Банка России на сумму примерно 2 трлн. руб.), и на 01.01.2020 значение показателя составило 2,8 трлн. рублей. Среди основных факторов снижения можно выделить увеличение объема наличных денег в обращении и рост остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России вследствие запаздывающего выполнения банками усреднения обязательных резервов. Дополнительно банки располагают большим объемом рыночного обеспечения (на 01.01.2020 около 6 трлн. руб.), под залог которого в случае необходимости можно получить рефинансирование.

Валютная ликвидность.

Объем высоколиквидных валютных активов в банковском секторе несколько снизился и на 01.01.2020 составил 43,2 млрд. долл. США (уровень декабря 2018 г.), что тем не менее является комфортным уровнем, достаточным для покрытия около 31% валютных депозитов и средств на счетах организаций или 15% всех валютных обязательств. Согласно графику платежей по обязательствам перед банками-нерезидентами, основной объем выплат по внешним обязательствам банков приходится на период с 2021 г. и позже, а большая часть выплат в 2020 г. – в I квартале (4 млрд. долл. США, или 249 млрд. руб.) и приходится на крупные системно значимые банки и банки с иностранным участием в капитале, способные компенсировать ожидаемые оттоки.

Валютизация депозитных операций.

С начала года доля вкладов физических лиц в иностранной валюте снизилась с 21,5% в январе до 19,6% в декабре (в декабре снижение составило 1,1 п. п.), а доля валютных средств организаций – с 37,0 до 30,5%

соответственно. Девалютизации вкладов способствовало в том числе укрепление курса рубля, а также резкое снижение процентных ставок по валютным вкладам (ставки по долгосрочным вкладам в долларах США снизились с 3,3% в январе до 1,1% в ноябре), как на фоне снижения доходности валютных активов, так и принятых Банком России мер по девалютизации основных балансовых статей. Вместе с тем снижение рублевых ставок и уменьшение их дифференциала с валютными может сдерживать дальнейшую девалютизацию депозитных операций.

КАПИТАЛ

Достаточность собственных средств (капитала) сектора за 2019 г. выросла с 12,2 до 12,3%. Более существенно увеличилась достаточность базового и основного капитала – с 8,3 до 8,6% и с 8,9 до 9,3%. Повышение показателей достаточности капитала обусловлено опережающим ростом величины капитала (совокупный капитал увеличился на 7,2%, а базовый и основной – на 9,3 и 10% соответственно) по сравнению с ростом активов, взвешенных по уровню риска (+5,5%). Росту капитала в первую очередь способствовала капитализация нераспределенной прибыли, даже с учетом значительных выплат дивидендов в течение года. Вместе с тем расчетный потенциал расширения кредитования по банковскому сектору за 2019 г. снизился до 20,2 трлн. руб. (-12,9%), что в значительной степени обусловлено плановым увеличением требований по надбавкам к нормативам достаточности капитала. С учетом повышения с января этого года надбавки за системную значимость (с 0,65 до 1,0 п.п.) и надбавки поддержания достаточности капитала (с 2,25 до 2,5 п.п.) потенциал расширения кредитования снизился бы до 15,2 трлн. руб. (так как соответствующие надбавки соблюдаются на ежеквартальной основе, первая отчетная дата, на которую банки предоставят данные по новым требованиям – 01.04.2020). В то же время потенциал расширения кредитования был бы выше почти на 6 трлн. руб., если переклассифицировать неаудированную прибыль из капитала 2-го уровня в 1-й (обычно это происходит в конце I квартала после аудита годовой прибыли). При этом внедрение с 1 января 2020 г. нового подхода к оценке кредитного риска, предполагающего выделение категорий заемщиков с пониженными коэффициентами риска (по части требований к субъектам малого и среднего предпринимательства, к заемщикам инвестиционного класса), может способствовать высвобождению капитала банков и обеспечить дополнительные возможности для кредитования реального сектора экономики. Балансовый капитал за 2019 г. вырос на 7% (за счет прибыли текущего года, без учета эффекта от перехода на МСФО 9), несмотря на значительный отрицательный эффект от перехода на МСФО 9 в размере 1 трлн. руб., отраженный как в прибыли прошлых лет, так и в финансовом результате.

ПРИБЫЛЬ

По итогам 2019 г. банки заработали 2,0 трлн. руб. до налогов (чистая прибыль – 1,7 трлн. руб., +73% к 2018 г.). Однако на динамику прибыли

банковского сектора оказывает влияние ряд технических и разовых факторов, к которым относится технический доход в размере 0,4 трлн. руб. от отражения части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9, в отчете о прибылях и убытках, а также результат банков под управлением ООО «УК ФКБС», где возможны крупные разовые досоздания резервов по старым проблемным активам. Так, в 2019 г. результат банков под управлением ООО «УК ФКБС» был близок к нулевому, в то время как в 2018 г. они отразили значительный убыток, превышающий 0,5 трлн. рублей. Чистая прибыль сектора без учета МСФО 9 и за вычетом результата банков под управлением ООО «УК ФКБС» составила 1,3 трлн. руб. в 2019 г. (ROE – 13,1%), что на 11% ниже, чем в 2018 г., – 1,5 трлн. руб. (ROE – 16,6%). Вместе с тем в 2019 г. банковский сектор нарастил объем начисленных дивидендов относительно 2018 г. – 540 и 464 млрд руб. соответственно. Основной объем по-прежнему приходится на банки с государственным участием (409 и 365 млрд руб.). Оставшаяся в распоряжении банков прибыль, как составная часть регулятивного капитала (около 0,5 трлн руб.), необходима для расширения бизнеса, прежде всего кредитования экономики, и покрытия непредвиденных потерь. Положительный финансовый результат до налогообложения показали 372 кредитные организации – 84% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.01.2020.

Общая оценка результатов деятельности Банка в банковском секторе в 2019 году:

- размер собственного капитала Банка на 1 января 2020 года составил 334,1 млн. руб., что на 3,3% больше показателя, полученного на 01.01.2019 (323,4 млн. руб.);
- балансовые активы Банка снизились на 83,3 млн. руб. (-3,7%) и составили на 01.01.2020 – 2 150,8 млн. руб. (на 01.01.2019 – 2 234,1 млн. руб.);
- объем чистой ссудной задолженности снизился на 7,0 млн. руб. (-0,4%) и составил на 01.01.2020 – 1 745,2 млн. руб. (на 01.01.2019 – 1 752,2 млн. руб.);
- объем обязательств сократился на 87,8 млн. руб. (-4,7%) и составил на 01.01.2019: 1 780,1 млн. руб. (на 01.01.2019 – 1 867,9 млн. руб.).

6.2. Рейтинг Банка на рынке банковских услуг.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) – старейший банк Республики Марий Эл с государственным участием, отметивший в апреле прошлого года свое 25-летие. Сегодня Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) – это универсальный банк-партнер для бизнеса любого вида и широких слоев населения. Банк принимает активное участие в развитии экономики Республики Марий Эл, создавая условия для повышения благосостояния населения, развития предпринимательской активности, предоставления клиентам комплекса финансовых продуктов и услуг, добиваясь при этом эффективности ведения бизнеса в ключевых секторах финансового рынка.

По размеру собственного капитала и размеру активов Банк входит в четвертую сотню банков России, по совокупному финансовому результату – в третью сотню.

По состоянию на 1 января 2020 года по данным Интерфакс-ЦЭА Банк занимает:

- по размеру активов – 305-е место (329-е место на 01.01.2019);
- по размеру собственного капитала – 370-е место (385-е место на 01.01.2019);
- по размеру совокупного финансового результата – 279-е место (294-е место на 01.01.2019).

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

6.3. Структура банковского сектора Республики Марий Эл.

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

Всего на 01.01.2020 в Республике Марий Эл зарегистрирован один региональный банк с сетью из 13 дополнительных офисов (Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)) и одной небанковской кредитной организацией, а также двумя филиалами банков, головные офисы которых находятся за пределами региона, включая 1 отделение на правах филиала ПАО Сбербанк. Кроме этого в регионе действуют 75 дополнительных и 36 операционных и кредитно-кассовых офисов, 1 операционная касса вне кассового узла, головные организации которых находятся в других регионах Российской Федерации. Данные цифры характеризуют высокий уровень банковской конкуренции в Республике Марий Эл.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) является единственным самостоятельным банком в Республике Марий Эл. Доля Банка в общем объеме показателей кредитных организаций Республики Марий Эл: в остатках на счетах предприятий и организаций – 5,4%, во вкладах населения – 2,2%, в задолженности по кредитам, выданным заемщикам Банка в рублях и инвалюте – 0,7%.

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

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

6.4. Вклады населения.

Как в российском банковском секторе, так и в банковском секторе Республики Марий Эл сложилась стабильная тенденция к росту объемов средств населения, привлеченных во вклады. Анализ привлеченных кредитными организациями Республики Марий Эл средств от населения во вклады в 2019 году по сравнению с 2018 годом показал, что их объем увеличился на 6 150 млн. рублей или на 10,9%. При этом положительную динамику показали вклады, привлеченные как в валюте РФ (рост составил 6 112 млн. рублей или 11,4%), так и по вкладам, привлеченным в иностранной валюте (рост составил 36 млн. рублей или 1,3%).

В качестве основного источника фондирования Банк традиционно определяет вклады населения.

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

В условиях избытка ликвидности и политики отказа от наращивания портфеля вкладов населения в течение 2019 года ресурсная база Банка снижена. Наибольшее снижение имело место в портфеле вкладов населения, которые по сравнению с предыдущим годом были уменьшены на 5,5% или на 80 млн. рублей. Данное событие нашло свое отражение и на снижении доли Банка в привлеченных денежных средствах от населения во вклады на 0,8% (таблица 1).

Таблица 1

Доля Банка привлеченных денежных средств от населения во вклады

Наименование	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Банковская система Республики, млн. руб.	51 685	56 418	62 568
Банк «Йошкар-Ола» (ПАО), млн. руб.	1 650	1 457	1 377
Доля Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), %	3,2	2,6	2,2

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

6.5. Расчетно-кассовое обслуживание.

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

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

В период с 2017 по 2019 годы наблюдается снижение проводимых переводов денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица, как по количеству, так и по объему, осуществляемых через платежную систему Республики Марий Эл. Так, снижение количества проводимых переводов в 2019 году по сравнению с 2018 годом составило 401 326 единиц (8,5%), а по объему платежей – 629 млн. рублей (12,2%).

Через платежную систему республики в течение 2019 года Банком проведено 40,0% общего количества и 35,9% общего объема переводов денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица, осуществляемых в Республике Марий Эл. По сравнению с 2018 годом наблюдается небольшое увеличение удельного веса по количеству переводов на 0,5 процентных пункта, а по объему переводов наблюдается снижение на 2,9 процентных пункта (таблица 2).

Таблица 2

Доля переводов денежных средств без открытия банковского счета
плательщика – физического лица Банка,
проведенных через платежную систему Республики Марий Эл

Наименование	за 2017 год		за 2018 год		за 2019 год	
	кол-во, ед.	объем, млн. руб.	кол-во, ед.	объем, млн. руб.	кол-во, ед.	объем, млн. руб.
Платежная система Республики Марий Эл	4 827 257	5 929	4 695 175	5 151	4 293 849	4 522
Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)	2 076 621	2 142	1 856 484	1 997	1 715 442	1 622
Доля Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)	43,0	36,1	39,5	38,8	40,0	35,9

Основная часть переводов денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица в Банке через платежную систему Республики Марий Эл осуществлялась через кассовые подразделения Банка. Удельный вес переводов денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица, совершенных через кассовое подразделение Банка в 2019 году составил по количеству 90,2%, по сумме 92,8%, а доля переводов денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица, совершенная посредством банкоматов составила соответственно 9,8% и 7,2%. По сравнению с 2018 годом наблюдается снижения по количеству и объему переводов, совершенных через кассовое подразделение Банка. Так в 2019 году удельный вес количества переводов, совершенных через кассовое подразделение Банка сократился на 0,8%, а по суммам переводов – на 1,6%. При этом, по количеству и объемам переводов, совершенных посредством банкоматов в 2019 году по сравнению с 2018 годом наблюдается рост, который составил 0,8% и 1,6% соответственно.

Через платежную систему Банка России в Республике Марий Эл в течение 2019 года Банком проведено 2,0% общего количества и 25,4% общего объема платежей клиентов, осуществляемых через платежную систему Банка России в Республике Марий Эл. По сравнению с 2018 годом наблюдается снижение удельного веса по количеству платежей на 2,5 процентных пункта, а

объем платежей увеличился и составил 2,8 процентных пункта (таблица 3).

Таблица 3

Доля платежей Банка,
проведенных через платежную систему Отделения – НБ Республика Марий Эл

Наименование	за 2017 год		за 2018 год		за 2019 год	
	кол-во, ед.	объем, млн. руб.	кол-во, ед.	объем, млн. руб.	кол-во, ед.	объем, млн. руб.
Платежная система Отделения – НБ Республика Марий Эл	8 311 241	482 839	12 959 340	492 277	16 835 742	539 063
Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)	921 127	133 905	588 356	111 125	344 659	137 040
Доля Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)	11,1	27,7	4,5	22,6	2,0	25,4

Межбанковские расчеты и расчеты через платежную систему Отделения – НБ Республика Марий Эл в течение 2019 года осуществлялись только по распоряжениям в электронном виде. В то же время в системах расчетов между клиентами в пределах Банка присутствуют системы расчетов как с использованием бумажной технологии, так и в электронном виде. Значительную долю по количеству 80,0% составили платежи с использованием бумажной технологии, а по объему 75,2% составили платежи с использованием электронных технологий. По сравнению с 2018 годом наблюдается тенденция к снижению количества платежей, совершаемых посредством электронных технологий, а по объемам рост. Так в 2019 году удельный вес электронных платежей по количеству сократился на 2,3%, по объемам вырос на 13,2%.

6.6. Кредитование.

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

Общие объемы кредитования банковского сектора Республики Марий Эл по сравнению с 2018 годом увеличились на 1 351 млн. руб., с 82 423 млн. рублей до 83 774 млн. рублей. В 2019 году объем кредитов, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям снизился на 3 139 млн. рублей или на 8,1%, составив на 01.01.2020 - 35 618 млн. рублей. Снижение объемов кредитования юридических лиц и ИП компенсировалось ростом объемов кредитования физических лиц. За 2019 год рост кредитов, предоставленных физическим лицам, составил 4 490 млн. рублей или на 10,3%, с 43 666 млн. рублей до 48 156 млн. рублей.

При росте объемов кредитования (1,6%), рост задолженности по кредитам банковского сектора Республики Марий Эл по сравнению с 2018 годом составил 8 320 млн. рублей или 7,3%, со 114 424 млн. рублей до 122 744 млн. рублей. Вместе с этим можно отметить негативный фактор роста объема просроченной задолженности. В течение 2019 года объем просроченной задолженности увеличился по сравнению с 2018 годом с 7 398 млн. рублей до 10 479 млн. рублей. Рост объема просроченной задолженности в целом по банковскому сектору Республики Марий Эл составил 3 081 млн. рублей (41,6%). При этом, по физическим лицам наблюдается снижение объема

просроченной задолженности на 98 млн. рублей, с 2 009 млн. рублей до 1 911 млн. рублей, в то время как объем просроченной задолженности по портфелю юридических лиц и индивидуальных предпринимателей существенно вырос с 5 389 млн. рублей до 8 568 млн. рублей, что составило 3 179 млн. рублей (59,0%).

В 2019 году продолжилась тенденция к монополизации банковского сектора, где в качестве монополий выступают крупные государственные и квазигосударственные кредитные организации, имеющие доступ к дешевым ресурсам. В силу данных обстоятельств и в условиях нестабильной экономической среды и роста рисков, которые формировались на протяжении всего 2019 года, наиболее важным вопросом является кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц. В республике осуществляют деятельность офисы крупных государственных и квазигосударственных иногородних банков, нацеленных, в первую очередь, на размещение, а не привлечение ресурсов. Данный рынок характеризуется наличием значительных ресурсов таких банков, расположенных на территории Марий Эл и агрессивной ценовой политикой при борьбе за клиента.

Все эти негативные факторы в сочетании с консервативной политикой проведения активных операций нашли отражение в снижении доли объема кредитования на кредитном рынке Республики Марий Эл. Так по сравнению с 2018 годом объем кредитования снизился на 807 млн. рублей или на 35,6% и, как следствие, доля объема кредитования – на 1,0 процентный пункт (таблица 4). За 2019 год объем предоставленных кредитов юридическим лицам снизился на 878 млн. рублей или 39,3%. Объемы кредитования индивидуальных предпринимателей также снизились, но не значительно. Снижение объемов кредитования индивидуальных предпринимателей составило 237 тыс. рублей или 1,1%. Объемы кредитования физических лиц по сравнению с 2018 годом увеличились и составили 28 млн. рублей или 51,6%.

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

Таблица 4

Доля Банка по объемам кредитования
на кредитном рынке Республики Марий Эл

Наименование	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Банковская система Республики, млн. руб.	82 395	82 423	83 774
Банк «Йошкар-Ола» (ПАО), млн. руб.	2 392	2 269	1 462
Доля Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), %	2,9	2,7	1,7

7. Приоритетные направления деятельности Банка.

В течение многих лет Банк не меняет своей классической направленности ведения банковского бизнеса и, ориентируется на

сложившуюся конъюнктуру банковского рынка республики и потребности экономики республики в качественных традиционных банковских услугах.

Основными видами предоставляемых услуг являются:

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

Универсальность Банка предполагает обслуживание различных категорий клиентов. Отношения с клиентами Банк строит на основе партнёрства, предполагающего право всех клиентов на качественное, надежное и удобное банковское обслуживание. Персональный подход к нуждам клиентов обеспечивается за счет изучения их потребностей, специфики бизнеса и отраслевых особенностей. Это позволяет создавать услуги, способствующие эффективному использованию внутренних ресурсов и гибкой адаптации клиентов Банка к быстроменяющимся рыночным условиям. Репутация Банка как надежного партнера обеспечена строгим выполнением требований действующих норм законодательства, взятых обязательств и готовностью к открытому диалогу с каждым клиентом.

Банк ведет свою деятельность с двумя основными группами клиентов:

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

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

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

Клиентская база по состоянию на 1 января 2020 года насчитывает 1 289 клиента, за 2019 год закрыли счета 227 клиентов, в основном, были закрыты неработающие счета клиентов.

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

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

Для выполнения этих целей Банк решает следующие задачи:

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

Кредитование является наиболее развитым и наиболее доходным видом банковской деятельности.

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

Банк в 2019 году продолжил осуществлять меры, направленные на минимизацию кредитного риска и усиление деятельности по реструктуризации кредитного портфеля, проводя мероприятия по недопущению снижения его качества, и по взысканию просроченной задолженности.

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

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

По состоянию на 01.01.2020 г. кредитный портфель Банка состоит из классического кредитного портфеля и межбанковских кредитов и депозитов

Банка России, которые составляют 861 млн. рублей и 1 134 млн. рублей соответственно.

Доминирующим объектом кредитования являются юридические лица. Так по состоянию на 01.01.2020 г. объем задолженности по юридическим лицам (без учета предпринимателей) составил 761 млн. рублей, что занимает общую долю в 88% кредитного портфеля.

По состоянию на 01.01.2020 г. кредитный портфель юридических лиц (включая предпринимателей) составил 784 млн. рублей или 91%, из них величина кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям, составила 23 млн. рублей или 3%. Сумма задолженности по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства составила на 01.01.2020 – 306 млн. рублей или 35%. По состоянию на 01.01.2020 г. кредитный портфель юридических лиц по отраслям экономики имеет следующее распределение: на долю органов государственного управления приходится – 14%, торговли – 9%, промышленность – 7%, строительства – 4%, прочих видов деятельности – 4%, сельского хозяйства – 1%, транспорта и связи – 1%, операций с недвижимостью – 1%.

На 01.01.2020 г. уровень просроченной задолженности по юридическим лицам в кредитном портфеле Банка составил 13,3%, которая возникла в период с 2015 по 2017 годы, при этом, новая просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2020 г. отсутствует. В целом же по банковской системе Республики Марий Эл величина данного показателя выше и составляет 14,5%.

В 2019 году доля розничных кредитов составляла 9% всех кредитных вложений. Незначительная доля розничных кредитов Банка является результатом умеренно-рискованной политики при кредитовании, что подтверждается минимальной долей просроченной задолженности по портфелю физических лиц, которая по состоянию на 01.01.2020 г. составила 1,1%, тогда как в целом по банковской системе Республики Марий Эл величина данного показателя составила 3,0%.

На конец 2019 года кредитный портфель физических лиц составил 78 млн. рублей. По состоянию на 01.01.2020 г. кредитный портфель физических лиц имеет следующее распределение: на долю автокредитов приходится 3,0% кредитного портфеля (2,3 млн. рублей), 1,2% – ипотечное кредитование (0,9 млн. рублей) и 95,8% кредитного портфеля приходится на потребительское кредитование (74,4 млн. рублей).

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

кредитов первой (стандартные) и второй категории качества. Ко 2 категории качества относится 53,4% кредитного портфеля и 21,6% к 1 категории качества.

Качество кредитного портфеля Банка подтверждается проведенной в 2019 году комплексной инспекционной проверкой Банка России, по результатам которой была подтверждена осуществляемая Банком оценка кредитного риска без требований со стороны Банка России о досоздании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

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

Привлечение денежных средств во вклады населения.

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

Распределение продуктовой линейки вкладов производится по следующим категориям клиентов:

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

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

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

В 2019 году вклады населения составили в структуре привлеченных средств 77,3%.

По состоянию на 01.01.2020 г. количество открытых вкладных и карточных счетов в Банке составило 42 537.

Операции с применением пластиковых карт является приоритетным направлением в развитии розничного бизнеса Банка.

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

Банк обеспечивает для держателей карт Банка следующие возможности:

- использования карт по всей сети торгово-сервисных предприятий России – без комиссии;
- возможность оплаты в сети Интернет;
- возможность контролировать движение денежных средств по карточному счету при подключенной услуге SMS-информирование – поступление средств, оплата товаров и услуг, отмена оплаты, а также блокировка карты в случае ее утери или кражи;
- возможность оплаты услуг через систему удаленного доступа СПРИНТ;
- возможность оплаты услуг через платежные терминалы.

В рамках «зарплатного проекта» Банк:

- учитывая специфику деятельности каждого клиента, предлагает оптимальную схему сотрудничества и применяет индивидуальный подход к каждому предприятию;
- на имя каждого сотрудника предприятия открывает банковский счет и предоставляет банковские карты.

По состоянию на 01.01.2020 г. количество платежных карт Банка составило 1 597, общее количество обслуживаемых Банком зарплатных проектов – более 50.

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

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

В среднесрочной перспективе Банк планирует и дальше развиваться в качестве универсального банка и оказывать высококачественные услуги, призванные удовлетворить потребности фактических и потенциальных клиентов, и способные принести доходы Банку.

8. Отчет Совета директоров Банка о результатах его развития по приоритетным направлениям деятельности за 2019 год.

Совет директоров Банка является органом управления, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка в рамках полномочий, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка, Положением о Совете директоров Банка, Кодексом корпоративного управления и иными нормативными актами. Совет директоров Банка сформирован в соответствии с действующим законодательством.

Совет директоров – коллегиальный орган управления. Количественный состав Совета директоров составляет 5 (Пять) человек. Председатель Совета

директоров избирается членами Совета из их числа, большинством голосов от общего числа избранных членов, на первом после годового общего собрания акционеров заседании, созывает заседания Совета и организует его работу. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета, принимаемому большинством голосов его членов, участвующих в заседании.

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

Совет директоров избран на годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 22 мая 2019 года (протокол ГОСА от 24.05.2019 № 1) в количестве 5 человек.

Председателем Совета директоров Банка избран – **Чайкин Сергей Анатольевич** (протокол заседания Совета директоров от 06.08.2019 № 04).

Действующий состав Совета директоров Банка:

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

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

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

В течение отчетного 2019 года было проведено 7 заседаний Совета директоров Банка. Общее количество вынесенных на рассмотрение Совета директоров Банка вопросов – 55.

Советом директоров в 2019 году рассматривались наиболее важные вопросы деятельности Банка, отнесенные к компетенции Совета директоров и связанные с:

- оценкой эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оценкой состояния корпоративного управления в Банке;

- оценкой соответствия системы оплаты труда требованиям законодательных актов, нормативных документов Банка России, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- оценкой эффективности работы органов управления Банка;
- созывом годового Общего собрания акционеров Банка;
- рассмотрением предложений акционеров о формировании повестки дня годового общего собрания акционеров;
- формированием списка кандидатур для избрания Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка;
- предварительным утверждением годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- выработкой предложений по утверждению порядка распределения прибыли;
- избранием Председателя Совета директоров Банка;
- результатами внутренней оценки достаточности капитала;
- результатами стресс-тестирования в Банке;
- определением персонального состава тематических комитетов Банка;
- итогами Программы развития Банка на 2018-2020 годы;
- эффективностью методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами, и полноты их применения.

Рассматривались и утверждались внутренние нормативные документы Банка по:

- раскрытию информации;
- кредитной политике Банка;
- системе оплаты труда (в том числе отчеты аудиторов по результатам проверок организации системы оплаты труда в Банке);
- управлению банковскими рисками;
- корпоративному управлению;
- проведению оценки эффективности работы органов управления Банка;
- предварительному рассмотрению Бизнес-плана Банка на 2019-2020 годы;
- изменению Программы развития Банка на 2018-2020 годы;
- осуществлению внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- формированию резервов на возможные потери;
- непрофильным активам Банка;
- простым векселям Банка;
- закупкам товаров, работ, услуг для собственных нужд Банка.

Ежеквартально рассматривались и утверждались:

- отчеты об использовании фонда оплаты труда;
- отчеты об оценке (контроле) уровня регуляторного риска;

- отчеты по ценным бумагам;
- отчеты о выполнении планов проверок и планов работы служб внутреннего аудита;
- информация об уровне текущего состояния банковских рисков, в том числе риска концентрации, результатах оценки достаточности капитала (в целях ВПОДК), фактическом размере и достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов.

8.1. Основные итоги развития Банка в 2019 году.

Основными целями на конец 2019 года действия Программы развития Банка на 2018-2020 годы являются достижение объема привлеченных средств в размере 1 765,0 млн. рублей, объема размещенных средств – 1 956,0 млн. рублей, собственных средств (капитала) Банка – 333,9 млн. рублей, прибыли – 10,1 млн. рублей. При этом ключевым показателем для Банка являются собственные средства (капитал) и прибыль, как показатели эффективности деятельности.

За 2019 год Банком получена прибыль в размере 11,4 млн. рублей. Размер собственного капитала Банка составил на 1 января 2020 года: 334,1 млн. рублей. Объем привлеченных Банком средств на 01.01.2020 г. составил 1 780,1 млн. рублей, объем размещенных средств – 1 995,3 млн. рублей. Установленные Программой развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2018-2020 годы значения основных экономических показателей выполнены и соответствуют деятельности Банка на 01.01.2020 г.

Информация о планируемых и фактически достигнутых объемных показателях на период действия Программы развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2018-2020 годы за 2019 год.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Планируемые показатели на 01.01.2020 г.	Фактически достигнутые показатели на 01.01.2020 г.
1. Привлеченные средства, всего, из них:	1 765 000	1 780 120
1.1. Остатки на расчетных счетах клиентов	364 000	392 126
1.2. Вклады населения	1 395 000	1 376 563
1.3. Депозиты юридических лиц, векселя Банка	5 000	4 249
1.4. Прочие привлеченные средства	1 000	7 182
2. Размещенные средства, всего, из них:	1 956 000	1 995 335
2.1. Кредиты, выданные юридическим лицам и предпринимателям	750 000	783 855
2.2. Кредиты, выданные физическим лицам	75 000	77 662
2.3. Кредиты, выданные кредитным организациям	1 131 000	1 133 818
3. Балансовая прибыль*	10 064	11 420
4. Капитал Банка	333 927	334 100

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

Таким образом, по состоянию на 01.01.2020 г. значения основных объемных экономических показателей в целом выполнены и соответствуют установленным Программой развития Банка на 2018-2020 годы плановым объемным и финансовым показателям деятельности Банка.

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

Источниками собственного капитала Банка являются уставный капитал, эмиссионный доход, добавочный капитал в виде прироста стоимости имущества за счёт переоценки, резервный фонд, прибыль отчётного года и нераспределённая прибыль прошлых лет. Собственный капитал Банка за 2019 год увеличился на 11 млн. рублей (3,3%) за счёт полученной Банком прибыли и составил на 01.01.2020 г. 334 млн. рублей.

Основным владельцем Банка является по-прежнему Правительство Республики Марий Эл. В реестре акционеров Банка на 1 января 2020 года право собственности на 77,9% акций Банка закреплено за Республикой Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл.

В таблице 5 приведена структура уставного капитала Банка.

Таблица 5

Структура уставного капитала Банка, %

Наименование	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Субъекты Российской Федерации	77,9	77,9
Органы местного самоуправления	2,7	2,7
Негосударственные организации	6,9	6,9
Физические лица	12,5	12,5
Всего	100,0	100,0

В таблице 6 приведена структура собственных средств Банка.

Таблица 6

Структура собственных средств Банка, тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Уставный капитал	29 910	29 910
Эмиссионный доход	53 000	53 000
Резервный фонд	1 495	1 495
Переоценка основных средств	31 628	33 026
Нераспределённая прибыль прошлых лет	219 425	207 642
Показатели, уменьшающие размер собственных средств (отложенный налог на прибыль, расходы будущих периодов и т.д.)	1 358	1 671
Всего собственных средств	334 100	323 402

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

В таблице 7 представлены обязательные экономические нормативы Банка за 2019 год, как кредитной организации, имеющей базовую лицензию.

Данные за 2019 год в разбивке по кварталам приведены в соответствии с Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Таблица 7

Экономические нормативы Банка за 2019 год по кварталам, %

Наименование	Допустимое значение норматива		Факт на 01.01.19	Факт на 01.04.19	Факт на 01.07.19	Факт на 01.10.19	Факт на 01.01.20
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Минимум 6,0		22,1	23,0	24,1	24,1	26,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	Минимум 8,0		23,9	25,1	26,3	26,5	27,8
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50,0		131,9	143,0	189,0	167,3	174,0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Максимум 20,0	максимальное значение	84,9	40,8	18,9	16,1	16,5
		количество нарушений	5	3	3	-	-
		длительность	30	57	21	-	-
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Максимум 20,0		10,3	11,8	11,4	16,9	14,5

По состоянию на 01.01.2019 и 01.04.2019 нарушение норматива Н6 связано с получением Банком базовой лицензией, что привело к изменению расчета обязательного норматива Н6 по новой методике, установленной Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». В частности, кредитные требования к отдельным категориям заемщиков – муниципальным образованиям и субъектам РФ, для банков с универсальной лицензией определяются по методике, установленной Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» с коэффициентом риска 20 процентов, а для банка с базовой лицензией данные требования определяются с коэффициентом риска 100 процентов.

Нарушение норматива Н6 установлено по пяти заемщикам – муниципальным образованиям РФ. В связи с установленным нарушением обязательного норматива Н6 Банком России принято решение по

предоставлению Банку времени для устранения данного нарушения в срок до 01.05.2019 г.

Для устранения выявленных нарушений норматива Н6 были проведены переговоры с указанными заемщиками, направлены письма о досрочном погашении ссудной задолженности перед Банком.

По состоянию на 01.05.2019 г. нарушения норматива Н6 по пяти заемщикам – муниципальным образованиям РФ были устранены.

8.3. Структура размещенных средств Банка.

Структура размещенных средств Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице 8.

Таблица 8

Размещенные Банком средства, тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Кредитный портфель	756 215	1 104 176
Межбанковские кредиты и депозиты (МБК), депозиты в Банке России	1 003 818	671 080
Неработающие активы	235 302	252 148
Итого	1 995 335	2 027 404

В 2019 году объем размещенных средств уменьшился на 32 млн. рублей или на 1,6% (таблица 8), что связано со снижением классического кредитного портфеля Банка (на 348,0 млн. рублей или на 31,5%) и неработающих активов (на 17 млн. рублей или на 6,7%). На 01.01.2020 объем кредитов и депозитов, размещенных в кредитных организациях и Банке России, составил – 1 004 млн. рублей.

На 1 января 2020 года наибольший удельный вес в структуре размещенных средств, приходится на межбанковские кредиты и депозиты – 50,3%, кредитный портфель Банка – 37,9%, неработающие активы – 11,8%.

Кредитный портфель на 86,8% представляет собой кредиты, выданные юридическим лицам, 3,0% – кредиты индивидуальным предпринимателям, 10,2% – кредиты физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2020 года структура кредитного портфеля Банка по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической деятельности имеет следующий вид: органы государственного управления – 36,9%, торговля – 26,2%, обрабатывающие производства – 14,8%, строительство – 9,1%, операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг – 3,1%, транспорт и связь – 0,7%, сельское хозяйство – 0,1%, прочие отрасли – 9,1%.

Кредитный портфель, сгруппированный по балансовым счетам, имеет на 01.01.2020 г. следующую структуру по срокам погашения (без учета просроченной задолженности):

- сроком до 3 месяцев – 16,4%;
- от 3 до 6 месяцев – 16,2%;

- от 6 месяцев до 1 года – 43,1%;
- от 1 года до 3 лет – 22,4%;
- свыше 3 лет – 1,9%.

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

Ставки, применяемые при кредитовании в 2019 году, в зависимости от категории заемщика, суммы, срока и обеспеченности кредита, находились в интервале от 6,5% до 22,0% годовых. Средневзвешенные ставки по предоставленным кредитам на 01.01.2020 г. составили: юридическим лицам и предпринимателям – 10,3%; физическим лицам – 12,9%; кредитным организациям и депозитным операциям с Банком России – 5,9%.

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

Чистая ссудная задолженность представляет собой задолженность перед Банком заемщиков по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая требования по получению начисленных, но не полученных процентов, за минусом сформированных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая корректировку оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (таблица 9). Все заемщики Банка являются резидентами Российской Федерации.

Основные направления работы Банка в области размещения ресурсов:

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

Таблица 9

Чистая ссудная задолженность, тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
1.	Межбанковские кредиты	1 134 328	801 080
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в том числе:	802 421	1 182 944
2.1.	кредиты муниципальным образованиям и субъектам РФ	289 462	597 613
2.2.	кредиты юридическим лицам	490 046	569 290
2.3.	кредиты индивидуальным предпринимателям	22 913	16 041
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в том числе:	79 956	45 989
3.1.	потребительские кредиты	76 729	43 562
3.2.	ипотечные кредиты, в т.ч. жилищные кредиты	953	1 476
3.3.	автокредиты	2 274	951

4.	Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 016 705	2 030 013
5.	Сформированные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	(281 640)	(277 843)
6.	Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 735 065	1 752 170

Все заемщики Банка являются резидентами Российской Федерации.

В процессе кредитования Банк отдает предпочтение клиентам, имеющим хорошую кредитную историю, зарекомендовавшим себя в качестве надежных финансовых партнеров, имеющих четкие налаженные связи с поставщиками и покупателями, стабильные показатели финансово-хозяйственной деятельности, отношение сформированных резервов к общей сумме ссудной задолженности составило на 01.01.2020 г.: 14,0% (на 01.01.2019 г. – 13,7%).

Сформированные резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций на 01.01.2020 г. составили 130 507 тыс. рублей, в том числе по просроченной задолженности – 130 507 тыс. рублей.

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

Преобладающая часть выданных Банком кредитов отнесена ко II категории качества, которые характеризуются в свою очередь по классификации Банка России, как ссуды с умеренным кредитным риском. Хорошее качество кредитного портфеля Банка на всем протяжении анализируемого периода подтверждает малая доля просроченных кредитов.

Просроченная задолженность от общей суммы ссудной задолженности с учетом межбанковского кредитования по состоянию на 01.01.2020 г. составила 11,8% (на 01.01.2019 – 12,4%). На отчетную дату резервы на возможные потери по просроченной задолженности сформированы Банком в полном объеме, в размере 100%. Таким образом, Банк в 2020 году не понесет дополнительных расходов по созданию резервов на возможные потери по существующей просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2020 г.

В таблице 10 представлена структура чистой ссудной задолженности Банка, оцениваемой по амортизированной стоимости по срокам, оставшимся до полного погашения:

Таблица 10

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

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
1.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	1 745 285	1 752 170
1.1.	до 30 дней	1 025 994	707 294
1.2.	от 31 до 90 дней	87 996	91 420
1.3.	от 91 до 180 дней	150 485	469 204
1.4.	от 181 дня до 1 года	309 638	348 287
1.5.	от 1 года до 3 лет	157 031	126 610
1.6.	свыше 3 лет	14 044	9 355
1.7.	без срока	97	0

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

Таблица 11

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

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
Обрабатывающие производства, включая добычу полезных ископаемых	149 550	145 044
Сельское хозяйство	250	35 297
Строительство	76 763	71 574
Транспорт и связь	782	1 569
Оптовая и розничная торговля	184 415	222 072
Операции с недвижимым имуществом	29 548	21 619
На завершение расчетов	9 274	18 571
Прочие виды деятельности	75 446	69 585
Итого кредитного портфеля по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической деятельности, включая индивидуальных предпринимателей	526 078	585 331

<i>из них, кредиты субъектам малого предпринимательства</i>	348 204	423 094
---	----------------	----------------

Кредитный портфель, предоставленный реальному сектору экономики, по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 сформирован более чем на 80% за счет заемщиков Республики Марий Эл.

8.4. Структура привлеченных средств Банка.

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

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

Все средства клиентов номинируются в валюте Российской Федерации кроме операций с вкладами физических лиц.

Структура привлеченных средств Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице 13.

Таблица 13

Привлеченные Банком средства, тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Вклады (средства) физических лиц, включая предпринимателей, с учетом начисленных расходов	1 485 753	1 573 061
Остатки по расчетным, текущим счетам клиентов (без учета средств индивидуальных предпринимателей)	306 238	283 937
Депозиты юридических лиц, с учетом начисленных расходов	4 259	5 079
Прочие средства клиентов	38	39
Привлеченные средства кредитных организаций	4	39
Всего привлеченных средств	1 796 292	1 862 155

За 2019 год объем привлеченных Банком ресурсов снизился по сравнению с 2018 годом на 65,9 млн. рублей или на 3,5%, составив на отчетную дату: 1 796,3 млн. рублей, что в первую очередь связано с оттоком вкладов (средств) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей (87,3 млн. рублей или 5,6%) и снижением депозитов юридических лиц (0,8 млн. рублей или 16,1%).

Структура привлеченных средств на отчетную дату выглядит следующим образом: 82,7% – вклады населения, включая предпринимателей, 17,0% – остатки на расчетных счетах клиентов, 0,3% – депозиты юридических лиц.

Средневзвешенная ставка по срочным вкладам населения на 01.01.2020 г. составляла 5,94% годовых, на 01.01.2019 г. – 6,74 % годовых. Снижение стоимости данного вида ресурса объясняется изменениями в денежно-кредитной политике Банка России.

Таблица 14

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

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 796 288	1 862 116
1.1.	до 30 дней	742 511	720 043
1.2.	от 31 до 90 дней	289 949	274 367
1.3.	от 91 до 180 дней	333 267	291 832
1.4.	от 181 дня до 1 года	330 653	453 807
1.5.	от 1 года до 3 лет	99 908	122 067

Привлеченные средства Банка, сгруппированные по балансовым счетам, имеют на 01.01.2020 г. следующую структуру по срокам погашения:

- сроком до 1 месяца – 41,3%;
- от 1 до 3 месяцев – 16,1%;
- от 3 до 6 месяцев – 18,6%;
- от 6 месяцев до 1 года – 18,4%;
- от 1 года и выше – 5,6%.

Наибольший объем занимают привлечения сроком погашения до 1 месяца.

8.5. Структура доходов и расходов Банка.

Операционный доход Банка в 2019 году (без учета доходов от восстановления резервов и переоценки иностранной валюты) составил 246 млн. рублей.

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

Динамика доходов в 2019 году по сравнению с предыдущим годом представлена в таблице 15.

Таблица 15

Доходы Банка, тыс. рублей

Статьи доходов	за 2019 год	за 2018 год
Процентные доходы, в том числе:	160 898	207 925
проценты, полученные от предоставления кредитов клиентам	90 933	147 734
проценты, полученные от размещенных средств в кредитных организациях, в т.ч. по депозитам, размещенным в Банке России	69 965 52 474	60 191 44 723
Комиссионные доходы	79 351	89 148
Доходы от операций с иностранной валютой	13 632	25 614
Восстановление резервов на возможные потери, в т.ч. по корректировкам оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	262 029 128 097	128 424 -
Прочие операционные доходы	1 785	3 032
Доходы всего	517 695	454 143

Ключевые факторы, повлиявшие на общий объем полученных основных доходов за анализируемый период: снижение процентных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 22,6% или 47,0 млн. рублей, снижение комиссионных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 11,0% или 9,8 млн. рублей, снижением доходов от операций с иностранной валютой на 46,8% или 12,0 млн. рублей. При этом, существенное увеличение доходов от восстановления резервов на возможные потери связано в первую очередь с погашением части просроченной задолженности и, как следствие, восстановлением резервов по данной просроченной задолженности, со снижением кредитного портфеля Банка по юридическим лицам и предпринимателям, а также с внедрением Банка России стандарта финансового учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, который введен к применению кредитными организациями с начала 2019 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н как «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Снижение процентных доходов связано, прежде всего, с изменением ключевой ставки Банка России, а также структуры кредитного портфеля Банка, которая повлияла на уменьшение размера портфеля юридических лиц и предпринимателей и, как следствие, замещения части кредитного портфеля юридических лиц и предпринимателей менее доходным, но более надежным размещением в кредиты муниципальным образованиям и субъектам РФ, а также размещением средств в депозиты Банка России. Снижение доходов по операциям с иностранной валютой, связано в первую очередь со снижением внешнеэкономической деятельности и остатков на счетах клиентов в иностранной валюте.

Операционные расходы Банка в 2019 году (без учета расходов на формирование резервов и расходов, связанных с переоценкой иностранной валюты) составили 245 млн. рублей.

Динамика расходов в 2019 году по сравнению с предыдущим годом представлена в таблице 16.

Таблица 16

Расходы Банка, тыс. рублей

Статьи расходов	за 2019 год	за 2018 год
Процентные расходы	74 290	97 210
Комиссионные расходы	7 489	6 424
Расходы по операциям с иностранной валютой	10 550	20 449
Расходы по созданию резервов на возможные потери, в т.ч. по корректировкам оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	242 926 120 534	146 011 -
Расходы на содержание персонала	90 437	94 167
Операционные расходы	66 248	67 189
Начисленные, уплаченные налоги	6 735	10 912
Расходы, всего	498 675	442 362

Основные статьи расходов: процентные и комиссионные расходы, связанные с формированием ресурсной базы, и расходы, необходимые для функционирования Банка: расходы на содержание аппарата, операционные расходы (содержание имущества, аренда, страхование и другие аналогичные расходы). Уменьшение процентных расходов на 23,6% или 22,9 млн. рублей связано со снижением объема привлеченных вкладов физических и юридических лиц и процентных ставок по привлекаемым ресурсам. Для снижения расходов Банком в 2019 году продолжился комплекс мероприятий, результатом которого стало снижение расходов на содержание персонала на 4,0% или 3,7 млн. рублей, за счет оптимизации численности персонала Банка. При этом, существенное увеличение расходов по созданию резервов на возможные потери связано с внедрением Банка России стандарта финансового учета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, который введен к применению кредитными организациями с начала 2019 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н как «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Изменения в структуре доходов и расходов в процентном выражении за 2018 и 2019 годы отражены в таблицах 17 и 18.

Таблица 17

Структура доходов Банка, %

Статьи доходов	за 2019 год	за 2018 год
Процентные доходы	31,1	45,8
Комиссионные доходы	15,3	19,6

Доходы от операций с иностранной валютой	2,6	5,6
Восстановление резервов на возможные потери	50,6	28,3
Прочие операционные доходы	0,4	0,7
Всего	100,0	100,0

В 2019 году, как и в 2018 году, основную долю в структуре доходов занимают доходы, полученные от операций размещения (87,7%), в т.ч. в виде полученных процентных доходов от предоставленных кредитов (и аналогичных доходов) – 31,1% и, доходов от восстановления резервов – 50,6%. При этом снизилась доля комиссионных доходов, доходов от операций с иностранной валютой и прочих операционных доходов.

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

Таблица 18

Структура расходов Банка, %

Статьи расходов	за 2019 год	за 2018 год
Процентные расходы	14,9	22,0
Комиссионные расходы	1,5	1,5
Расходы по операциям с иностранной валютой	2,1	4,6
Расходы по созданию резервов	48,7	33,0
Расходы на содержание персонала	18,1	21,3
Другие операционные расходы	13,3	15,2
Начисленные, уплаченные налоги	1,4	2,5
Всего	100,0	100,0

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

В 2019 году Банку удалось превысить плановое значение прибыли, установленное Программой развития Банка на 2018-2019 годы. Плановое значение прибыли за 2019 год было установлено на уровне не менее 10,1 млн. рублей. По итогам деятельности за 2019 год Банк получил прибыль в размере 11,4 млн. рублей.

8.6. Кадровая политика Банка.

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

Кадровая политика Банка формируется под влиянием внутренних и внешних факторов.

К внешним факторам относятся экономическая конъюнктура, перспективы развития рынка труда, соотношение спроса и предложения на

рынке труда на специалистов требуемой квалификации, средний уровень заработной платы в банковской отрасли.

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

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

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

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

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

Совершенствование системы материальных и моральных стимулов сотрудников к высокопроизводительному труду будет происходить как в направлении повышения мотивации к достижению максимально высоких показателей деятельности Банка, так и поощрения творческого подхода к делу, стремления сотрудников внести в процесс организации труда новаторские идеи и новые технологические решения.

Таблица 19

Наименование показателя	Отчетный период за 2019 год
Списочная численность работников, чел.	223
Среднесписочная численность работников, чел.	187
Доля работников, имеющих высшее профессиональное образование, %	80,7
Фонд оплаты труда, рублей	69 392 375
Среднемесячная заработная плата, рублей	30 924

8.7. Оценка деятельности органов управления Банка.

Совет директоров Банка в целях совершенствования процедур корпоративного управления провел оценку деятельности Совета директоров, работу Председателя Совета директоров, работу каждого члена Совета директоров в составе Совета директоров, исполнительных органов (Правления и Президента Банка) за 2019 год.

Действующий в отчетный период состав Совета директоров Банка обеспечил эффективное исполнение возложенных на него функций и своевременное принятие необходимых решений. Совет был сформирован в соответствии с российской практикой подбора, номинирования и избрания членов Совета директоров.

Совет директоров Банка рассмотрел отчет исполнительных органов Банка и дал оценку деятельности Президента и Правления Банка.

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

Руководство Банка (Президент, Правление) обеспечивает эффективное управление.

В соответствии с результатами проведенной оценки эффективности работы органов управления Банка за отчетный период (результаты рассмотрены Советом директоров Банка, Протокол от 12.03.2020 № 02), деятельность Совета директоров Банка в целом и каждого его члена оценивается, как «хорошо осуществляемая» и соответствующая потребностям Банка в соответствии с целями по реализации стратегии развития Банка, а также деятельность исполнительных органов Банка (Президента и Правления Банка), оценивается как «хорошо осуществляемая» и обеспечивающая эффективное управление.

9. Энергетические ресурсы, использованные Банком.

Ниже приведена информация (таблица 20) о видах и объемах, использованных Банком энергетических ресурсах в натуральном и денежном выражении за 2019 год.

Таблица 20

Вид энергетического ресурса	Расходы в натуральном выражении, ед.	Расходы в денежном выражении, тыс. руб.
Тепловая энергия	226 Гкал	518,3
Электрическая энергия	304 344 кВт/ч	2 377,4
Бензин автомобильный и топливо дизельное	49 119 литр	1 956,2
Газ природный	5 428 куб. м.	30,5

10. Перспективы развития Банка.

Программой развития Банка на 2018 – 2020 годы, утвержденной Советом директоров Банка (протокол от 02.04.2018 № 02, в редакции изменений, утвержденных решением Совета директоров Банка от 12.11.2019 Протокол № 06) установлены следующие главные цели развития на период 2018 – 2020 годы (к 01.01.2021 г.):

- достижение размера собственных средств (капитала) Банка - не менее 340 млн. рублей;
- диверсификация кредитного портфеля за счет увеличения доли кредитов, предоставляемых в рамках портфелей однородных ссуд, а также субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам;
- сохранение доли Банка на рынке банковских услуг Республики Марий Эл.

Основными механизмами достижения целей признаются:

- сохранение основных приоритетов деятельности Банка:
 - расчетно-кассовое и кредитное обслуживание юридических лиц, предпринимателей и физических лиц;
 - формирование ресурсной базы, главным образом, за счет остатков средств на расчетных счетах и вкладов населения;
- совершенствование предлагаемых Банком кредитных продуктов и технологий дистанционного банковского обслуживания, в том числе для физических лиц;
- максимальная капитализация получаемой прибыли Банка.

Кроме того, в целях повышения качества обслуживания, сохранения на должном уровне клиентской и ресурсной базы Банка планируется использовать следующие механизмы:

- оптимизация существующих бизнес-процессов Банка;
- 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 1 800 млн. рублей;
- объем размещенных средств – не менее 2 000 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 малого и среднего предпринимательства, муниципальных образований и субъектов РФ, в пределах установленных ограничений нормативными актами Банка России;
- участие в реализации государственных и республиканских проектов.

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

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

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

11. Инвестиции с целью повышения результатов в будущем. Основные задачи на 2020 год.

Текущее состояние материально-технической базы Банка и необходимость постоянного ее совершенствования, в целях поддержания конкурентоспособности Банка на высоком уровне, требует обязательного присутствия инвестиционной составляющей в развитии Банка. На сегодняшний день можно выделить следующие основные направления инвестирования средств:

- усовершенствование новых банковских технологий: внедрение системы фрод – мониторинга, позволяющей проводить мониторинг всей информации (входящей и исходящей), на предмет обнаружения мошеннических действий;
- внедрение новых информационных технологий обслуживания физических, юридических лиц и предпринимателей: разработка и внедрение современных систем дистанционного банковского обслуживания клиентов с помощью

новых цифровых технологий, цифровизация отдельных банковских процессов клиентского обслуживания, идентификация клиентов по биометрическим данным;

– внедрение новых банковских услуг;

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

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

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

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

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

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

С целью повышения оперативности и качества обслуживания клиентов, сохранения положительной динамики развития Банка, поддержания на высоком уровне маркетинговой и рекламной политики, направленной на увеличение доли Банка в банковском секторе Республики Марий Эл, основные инвестиции Банка в 2020 году будут направлены на развитие банковских операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством РФ, сгруппированных в следующие основные направления:

- расчетно-кассовое обслуживание предпринимателей, юридических и физических лиц (в том числе депозитные операции юридических и физических лиц);
- кредитные операции;
- инкассация.

Расчетно-кассовое обслуживание и привлечение средств:

- развитие новых форм дистанционного банковского обслуживания клиентов;
- внедрение и совершенствование систем внутреннего контроля с применением компьютерных технологий;
- обслуживание счетов индивидуальных предпринимателей, юридических и физических лиц;

- операции с иностранной валютой;
- расчеты физических лиц и индивидуальных предпринимателей посредством предложения им продуктов с использованием платежных карт.

Кредитные операции:

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

Основные направления развития кредитования:

- кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства;
- кредитование предпринимателей и юридических лиц, не относимых к субъектам МСП;
- кредитование муниципальных образований и субъектов РФ, в пределах установленных ограничений нормативными актами Банка России;
- розничное кредитование.

Формы кредитования:

- единовременное предоставление всей суммы кредита;
- овердрафтное кредитование;
- открытие возобновляемых и невозобновляемых кредитных линий;
- кредитные карты.

Основные направления кредитования физических лиц:

- разработка и внедрение новых кредитных продуктов (кредитных карт), востребованных рынком;
- совершенствование существующих индивидуальных кредитных продуктов;
- повышение качества работы с клиентурой, удобства пользования кредитными продуктами Банка.

Основные направления работы на рынке межбанковского кредитования:

- размещение денежных средств исключительно в высоконадежных российских банках.

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

Инкассация:

- привлечению клиентов, в том числе сетевых компаний, на инкассацию с использованием индивидуальных тарифов и индивидуального подхода к каждому клиенту;
- разработка программы лояльности (при заключении договора на инкассацию расчетно-кассовое обслуживание предоставляется по специальным тарифам);

- оптимизация маршрутов при инкассации клиентов.

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

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

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

Таким образом, рыночная политика Банка в области предполагаемых операций и сделок на 2020 год устанавливает достижение среднесрочных целей (задач) Банка по основным направлениям деятельности, которые будут достигаться за счет поэтапной реализации комплекса мероприятий, охватывающих все аспекты деятельности Банка.

Предоставление полного объема банковских услуг является основой деятельности Банка на 2020 год. Реализация предоставления банковских услуг будет осуществляться:

- с применением инструментов электронного банковского сервиса для обслуживания клиентов;
- на основе совершенствования предоставляемых Банком услуг и внедрения новых банковских продуктов для привлечения клиентуры;
- с учетом ресурсной базы, поддержания должного качества кредитного портфеля, расширения диапазона кредитных продуктов для определения объемов кредитования. Будет предусматриваться системный мониторинг кредитной деятельности, в первую очередь комплексная оценка на постоянной основе кредитных рисков и качества кредитного портфеля. Предоставление кредитов будет осуществляться в строгом соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и развитием концепции пропорционального регулирования. С этой целью в Банке сформирован соответствующий механизм контроля за финансовыми и кредитными рисками и управлением проблемными кредитами;
- предоставлением стандартных кредитов и различных форм кредитных линий (в том числе овердрафтов к расчетным счетам клиентов, кредитные карты для физических лиц, и т.п.), что позволит клиентам использовать кредитные ресурсы по мере необходимости при существенном снижении их стоимости. Основными условиями предоставления кредитов остаются и будут являться платежеспособность клиентов, качество предлагаемого залога и кредитная история заемщиков. Набор финансовых инструментов,

которые Банк примет в качестве обеспечения, будет изменяться в соответствии с их реальной рыночной стоимостью;

- развития других выгодных финансовых продуктов для удовлетворения запросов своих клиентов, изменяющихся под воздействием экономической конъюнктуры;
- внедрением новых банковских услуг, которые будут сопровождаться разработкой соответствующих процедур и методик оценки рисков.

Все планируемые Банком мероприятия нацелены на рост объемов привлекаемых и размещаемых ресурсов, расширение диапазона услуг для клиентов, в том числе за счет качества предоставляемых банковских услуг.

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

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

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

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

1. Изменения конъюнктуры банковского рынка России и Республики Марий Эл.
2. Состояние экономики и внешнеторгового баланса Российской Федерации и макроэкономические параметры функционирования финансовых рынков.
3. Изменение законодательной и нормативной базы, регулирующей банковский сектор экономики.
4. Рост требований к материально – технической базе Банка.
5. Кадровые изменения внутри Банка.

Перечень индикаторов изменений внешней и внутренней среды, влияющих на сценарий развития Банка, представлен в таблице 21.

Таблица 21

Степень влияния индикаторов изменений внешней и внутренней среды

Наименование индикатора	Влияние на сценарий развития (стабильный, негативный, позитивный) (пояснения)
Изменения конъюнктуры банковского рынка России и Республики Марий Эл; Макроэкономические параметры функционирования финансовых рынков; Состояние экономики и внешнеторгового баланса Российской Федерации.	В случае резкого замедления темпов роста ВВП, могут существенно снизиться объемы банковских услуг и, как следствие, переход от стабильного сценария развития к негативному. В другом случае, при плавном росте ВВП и благоприятной ситуации для РФ на сырьевом рынке возможен переход от стабильного к позитивному сценарию.
Изменение законодательной и нормативной базы, регулирующей банковский сектор экономики.	В том случае, если изменения нормативной базы, регулирующей банковский сектор экономики, будут носить дискриминационный характер для малых и средних банков, возможен переход к негативному сценарию развития.
Рост требований к материально-технической базе Банка.	Вероятность перехода к негативному сценарию развития по данному фактору крайне мала. Банк в состоянии поддерживать современный уровень своей материально-технической базы.
Кадровые изменения внутри Банка.	Влияние на темпы развития банка вероятны только в случае существенных изменений кадрового состава в топ-менеджменте банка.
Процентная политика Банка России (изменение ставки рефинансирования).	Сложившаяся процентная политика банка позволяет оперативно реагировать на любые изменения процентной политики Банка России, с целью сохранения высокого уровня чистого процентного дохода. Данный фактор не оказывает существенного влияния на переход от одного сценария развития к другому.
Появление конкурентов с большими объемами дешевых ресурсов.	Данный фактор может негативно повлиять на уровень процентных доходов банка. В этом случае существует умеренная вероятность перехода к негативному сценарию развития.

К особенностям конъюнктуры банковского рынка Республики Марий Эл, как основной и площадки деятельности Банка, относятся:

- отсутствие других самостоятельных банков регионального значения;
- уровень обеспеченности республики банковскими услугами ниже среднего значения по Российской Федерации;
- приоритетным направлением деятельности для большинства банковских учреждений является предоставление кредитов юридическим и физическим лицам;

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

Исходя из этого, основной угрозой со стороны изменения конъюнктуры банковского рынка республики является появление конкурентов с большими объемами дешевых ресурсов.

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

Политика управления финансовыми ресурсами в Банке строится на принципе оперативной реакции на изменения конъюнктуры банковского сектора Республики Марий Эл, экономической ситуации в России, изменений законодательной и нормативной базы, текущего состояния объемов ресурсов и размещенных средств.

Статус государственного Банка, согласно системе статистической отчетности, определяет высокий рейтинг надежности Банка в банковской системе Республики Марий Эл и делает реальным активное участие Банка в целевых государственных программах финансирования субъектов Российской Федерации.

Система управления банковскими рисками и капиталом в Банке действует на основании Стратегии управления рисками и капиталом в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО) (утверждена Советом директоров Банка протоколом от 26.12.2018 № 09), Положения о системе управления рисками и капиталом в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО) (утверждено Советом директоров Банка протоколом от 26.12.2018 № 09).

В процессе своей деятельности Банк сталкивается с различными видами банковских рисков. Система управления рисками состоит из контроля на постоянной основе за текущим уровнем банковских рисков, а также организации адекватного реагирования на возникающие угрозы получения ущерба. Поэтому важное место в организационной структуре Банка отводится службам управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, управлению безопасности и защиты информации.

Управление рисками и капиталом в Банке осуществляется исходя из принципов разделения функций принятия решения, проведения операций, контроля за совершенными сделками, разделения полномочий при принятии определенных решений.

В банке функционирует система управления рисками и капиталом, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками и

капиталом. Процедуры оценки рисков, капитала и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

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

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

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

12.1. Сведения об уровне достаточности капитала Банка.

Расчет значений по капиталу произведен согласно Положению Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее по тексту – Положение Банка России № 646-П).

Информация об основных инструментах капитала Банка представлена ниже в таблице 22:

Таблица 22
тыс. рублей

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
Основной капитал, всего, в том числе:	302 472	290 376
уставный капитал и эмиссионный доход	82 910	82 910
нераспределенная прибыль	219 425	207 642
резервный фонд	1 495	1 495
Показатели, уменьшающие источники капитала, всего, в том числе:	1 358	1 671
нематериальные активы	1 358	1 671
отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	31 628	33 026
Итого собственные средства (капитал)	334 100	323 402

Информация об уровне достаточности капитала представлена ниже в таблице 23.

Таблица 23
тыс. рублей

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
Нормативное значение достаточности основного капитала (процентов)	6,0	6,0
Фактическое значение достаточности основного капитала (процентов)	26,0	22,1
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	8,0	8,0
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	27,8	23,9

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

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

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

С целью определения достаточности капитала Банка, необходимого для покрытия принятых и потенциально возможных рисков, Банк в процессе управления рисками и капиталом выделяет регуляторный и экономический капитал. Регуляторный капитал – капитал Банка, необходимый для покрытия принятых в процессе деятельности рисков, методология оценки которых установлена Банком России. Методика определения регуляторного капитала установлена Положением Банка России № 646-П. Достаточностью регуляторного капитала считается выполнение норматива достаточности капитала Банка (Н1.0), рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту – Инструкция Банка России № 180-И), действовавшей на 01.01.2020.

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

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

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

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

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

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров.

Цель системы управления рисками и капиталом заключается в ограничении уровня принимаемых Банком рисков по всем видам деятельности,

в обеспечении достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков, в укреплении финансовой устойчивости Банка в рамках реализации Программы развития Банка.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

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

Принципы системы управления рисками и капиталом.

1. Ответственность и полномочия.

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

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

Управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка.

3. Осведомленность о риске.

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

4. Управление деятельностью с учетом принимаемого риска.

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

Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве

основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

5. Ограничение рисков.

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

6. Разделение функций, полномочий и ответственности.

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

7. Непрерывность.

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

8. Централизованный подход.

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

9. Совершенствование деятельности.

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

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

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

Мониторинг риска – это процесс регулярного анализа показателей риска применительно к его виду и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности. Процесс

мониторинга риска включает в себя: распределение обязанностей по мониторингу риска, определение системы контрольных показателей и методы регулирования риска. Обязанности по мониторингу рисков распределяются между функциональными подразделениями Банка, органами управления, службы управления рисками, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для организации комплексного управления финансовыми рисками должны быть детально изучены все потоки информации и определены центры ответственности, объемы и направления информации, исполнители и подразделения.

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

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

К их компетенции относятся следующие вопросы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2019 года значимых изменений в процедуры управления рисками и методы их оценки не вносились.

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

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

Состав и периодичность отчетности по рискам, предоставляемой Совету директоров, Правлению, Президенту Банка, определяется внутренними нормативными документами Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Состав отчетности по рискам: информация о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков. Форматом отчетности ВПОДК Банка принимается формат, приведенный в Приложении № 2 к Письму Банка России от 29 июня 2011 года № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала»; о результатах стресс-тестирования; систему отчетов и мониторинг текущего состояния банковских рисков, включающую в себя: информацию о нормативных и фактических значениях показателей, определяющих уровень по каждому виду рисков, формирующуюся из форм отчетностей, определенных внутренними документами Банка по управлению отдельными видами существенных (значимых) рисков; сводную таблицу текущего состояния банковских рисков, которая включает в себя все виды существенных (значимых) рисков и информацию о них; отчет о размере и достаточности капитала, предоставляемый по форме отчетности 0409808, определенной Указанием Банка России № 4927-У; о результатах оценки достаточности капитала Банка в результате проведения процедур, определяющих уровень необходимого капитала для покрытия принимаемых и

потенциально возможных рисков; отчёт о выполнении обязательных нормативов Банка, предоставляемый по форме отчётности 0409813, определенной Указанием Банка России № 4927-У.

Банк формирует отчетность на регулярной основе.

12.8. Информация о значимых видах рисков.

Кредитный риск и риск концентрации

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

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

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

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

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

Ответственные подразделения Банка, осуществляющие активные операции (выдача кредитов и другие операции, приравненные к ссудной задолженности) готовят информацию о заемщике в соответствии с регламентом

проведения операции, определенным внутренними нормативными документами Банка, обеспечивают выдачу кредита и контроль за его погашением (контролируют сроки исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору).

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

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

В качестве показателей уровня кредитного риска и риска концентрации используются:

- показатель достаточности собственных средств, равный значению обязательного норматива Н1.0 «Достаточность собственных средств (капитала) банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №183-И. Допустимое значение показателя – не менее 11%;
- показатель качества ссуд, равный значению ПА1 «Показатель качества ссуд», рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России №4336-У. Допустимое значение показателя – не более 20%;
- показатель риска потерь, равный значению ПА2 «Показатель риска потерь», рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России №4336-У. Допустимое значение показателя – не более 60%;
- Показатель доли просроченных ссуд, равный значению ПА3 «Показатель доли просроченных ссуд», рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России №4336-У. Допустимое значение показателя – не более 18%;
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам, равный значению ПА4 «Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам», рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России №4336-У. Допустимое значение показателя – не более 15%;
- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, равный значению обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №183-И. Допустимое значение показателя – не более 20%;

- показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), равный значению обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №183-И. Допустимое значение показателя – не более 20%;
- показатель оценки активов (РГА), определяющий уровень кредитного риска и риска концентрации, представляющий собой средневзвешенное значение показателей, указанных выше, рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России №4336-У. Допустимое значение показателя – не более 2,3.

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

Расчетные значения на 01.01.2020 следующие: Н1.0=27,8%, ПА1=16,8%, ПА2=9,3%, ПА3=16,8%, ПА4=5,4%, ПА5(Н6)=16,5%, ПА6(Н25)=14,5%, РГА=1,6. Уровень кредитного риска и риска концентрации Банка признается удовлетворительным, обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА) не превышает допустимого значения – не более 2,3.

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

Информация об общем уровне сформированных резервов на 01.01.2020 и на 01.01.2019 представлена ниже:

Таблица 24
тыс. рублей

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

Таблица 25
тыс. рублей

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Задолженность в разрезе категории качества					Резерв на возможные потери	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический
1	Корреспондентские счета	31956	31956	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты и депозиты	431080	301080	0	0	0	130000	130000	130000
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	14201	1569	6	0	0	12626	12626	12626
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	1182944	406439	552716	99285	3265	121239	174763	143890
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	43197	13907	50	0	0	29240	29245	29245
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	45989	0	6899	38181	0	909	4777	3953
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	10974	5	0	0	0	10969	10969	10969

В целях снижения кредитного риска по активным операциям (выдаче кредитов и других операциях, приравненных к ссудной задолженности) Кредитной политикой Банка определены условия, предусматривающие фактическое создание резерва на возможные потери в уменьшение от расчетного значения резерва, при условии принятия обеспечения. В соответствии с Кредитной политикой Банка и внутренними документами Банка определены следующие виды обеспечения: гарантии и поручительства, залог (высоко ликвидные ценные бумаги, товарно-материальные ценности, недвижимость, иное имущество и имущественные права), а также иные не запрещенные действующим законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка виды обеспечения, которые относят к I и II категории качества обеспечения.

По состоянию на 01.01.2020 в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты гарантии и поручительства на общую балансовую стоимость 1 981 406 тыс. рублей и имущество на общую балансовую стоимость 800 128 тыс. рублей. В целях уменьшения создаваемого резерва Банком определено обеспечение, относимое ко II категории качества, в размере 358 906 тыс. рублей. I категория качества обеспечения Банком не определена.

По состоянию на 01.01.2019 в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты гарантии и поручительства на общую балансовую стоимость 1 791 011 тыс. рублей и имущество на общую балансовую стоимость 943 953 тыс. рублей. В целях уменьшения создаваемого резерва Банком определено обеспечение, относимое ко II категории качества, в размере 635 801 тыс. рублей. I категория качества обеспечения Банком не определена.

Риск ликвидности.

Ликвидность – способность Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечить рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

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

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

- показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1), допустимое значение показателя - не менее 10%;
- норматив текущей ликвидности НЗ (ПЛ3), допустимое значение показателя - не менее 50%;
- показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5), допустимое значение показателя - не более 8%;
- показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6), допустимое значение показателя - не более 45%;
- показатель небанковских ссуд (ПЛ7), допустимое значение показателя - не более 140%;
- показатель усреднения обязательных резервов ПЛ8, допустимое значение показателя - отсутствие факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов;
- показатель обязательных резервов ПЛ9, допустимое значение показателя - отсутствие у Банка фактов неуплаченного недовзноса в обязательные

резервы и (или) непереуведенной суммы невыполнения усреднения обязательных резервов;

- показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10), допустимое значение показателя - не более 80%;
- показатель не исполненных Банком требований перед кредиторами (ПЛ11), допустимое значение показателя - отсутствие у Банка неисполненных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам, включая требования Банка России, и (или) обязанности по уплате обязательных платежей;
- показатель оценки ликвидности (РГЛ), который представляет собой средневзвешенное значение показателей, указанных выше, рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России №4336-У, допустимое значение показателя - не более 2,3.

Расчетные значения на 01.01.2020 следующие: ПЛ1=73,2%, ПЛ3=174,2%, ПЛ5=-29,6%, ПЛ6=0,0%, ПЛ7=48,1%, ПЛ8=отсутствие факта, ПЛ9=отсутствие факта, ПЛ10=0,0%, ПЛ11=отсутствие факта, РГЛ=1,0. Уровень риска ликвидности Банка признается удовлетворительным, обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) не превышает значения 2,3.

Расчет (анализ) значений обязательных экономических нормативов производится ежедневно согласно методике и нормативным документам Банка России. В Банке используется методика управления риском потери ликвидности, которая включает в себя:

- расчет объемов поступлений и списаний денежных средств со счетов Банка, на различную временную перспективу, который состоит из:
- расчета денежных потоков на контрактной основе (плановые потоки): осуществляется с использованием данных ежедневного платежного баланса;
- расчета денежных потоков на поведенческой основе: осуществляется с учетом статистики за последний месяц;
- расчета денежных потоков по условным обязательствам Банка с использованием текущей информации по кредитным линиям и овердрафтам и статистических данных за последний месяц;
- расчет разрывов ликвидности в абсолютных и относительных значениях за каждый временной промежуток и с нарастающим итогом;
- определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности;
- проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, используя значения обязательных нормативов;
- норматив текущей ликвидности НЗ, определяющий риск потери ликвидности в течение 30 ближайших календарных дней.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, решения принимаются в пользу поддержания уровня ликвидности на допустимом уровне.

Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежеквартальной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банки несут риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен. В соответствии с общепринятыми правилами бухгалтерского учета, такие риски обычно обнаруживаются при осуществлении банком операций на рынке, независимо от того, идет ли речь о долговых инструментах или об акциях самого банка, о валютных операциях или позициях, открытых по другим инструментам. Специфическим элементом рыночного риска является валютный риск: банки выступают агентами рынка, устанавливая курс для своих клиентов или поддерживая открытые валютные позиции.

Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

Целью управления рыночным риском является максимальное снижение риска убытков при проведении активных операций на финансовых рынках. Задачами управления рыночным риском являются постоянный мониторинг финансовых рынков, контроль за динамикой текущей стоимости рыночного портфеля Банка, прогнозирование стоимости портфеля на будущие периоды, проведение активных операций на финансовых рынках в пределах, определенных внутренними положениями Банка.

Банк не проводит сделок с производными финансовыми инструментами и финансовыми активами торгового портфеля, определяемыми как хеджирующие в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Поэтому Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

В качестве показателей уровня рыночного риска используется величина суммарной открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с действующей методикой Банка России. Допустимое значение показателя – не более 5% от капитала Банка.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

валютным риском являются постоянный мониторинг валютного рынка, контроль за динамикой курсов валют, прогнозирование курсов валют на будущие периоды, проведение операций с иностранной валютой в пределах, установленных лимитов.

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение.

На 01.01.2020 г. уровень рыночного риска, признан удовлетворительным, объем возможных убытков вследствие влияния рыночного риска составил 1,0% от капитала Банка при допустимом значении – не более 5,0% от капитала Банка.

Операционный риск

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

Выявление операционного риска осуществляется на регулярной основе.

Правовой риск является частью операционного риска.

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

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется на постоянной основе аналитическая база данных о возможных и фактически понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система предельно допустимого уровня (лимита);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга показателей операционного риска;
- информационная система;
- система минимизации и контроля.

Оценка измерения операционного риска Банка производится на основании внутренних документов Банка с учетом нормативных актов Банка России. Нормативное значение для операционного риска определено как объем возможных убытков от операционной деятельности за отчетный год с нормативным значением не более 15% от капитала Банка.

На 01.01.2020 уровень операционного риска, включая правовой, признан удовлетворительным, объем возможных операционных убытков составил 0,1% от капитала Банка при допустимом значении – не более 15% от капитала Банка.

Основные мероприятия, направленные на минимизацию уровня операционного риска в случае превышения установленных лимитов используются:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка распределения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- совершенствование внутренних порядков и процедур совершения банковских операций;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- настройка автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- проведение анализа влияния факторов операционного риска на показатели деятельности Банка;
- страхование, в том числе: имущественное страхование (страхование имущества, денежной наличности, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников Банка); личное страхование (страхование служащих от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);
- другие мероприятия.

Стратегический риск

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

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

Выполнение текущей Программы развития оценивается и контролируется Советом директоров Банка на постоянной основе не реже одного раза в квартал.

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

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

На 01.01.2020 уровень стратегического риска, признан удовлетворительным, поскольку по основным финансовым показателям, определённые текущей Программой развития Банка, уменьшения более чем на 30% не выявлено.

Главными целями развития Банка в соответствии с Программой развития Банка на 2018-2020 годы на планируемый период (к 01.01.2021 года) признаются:

- достижение размера собственных средств (капитала) Банка – не менее 340 млн. рублей;
- диверсификация кредитного портфеля за счет увеличения доли кредитов, предоставляемых в рамках портфелей однородных ссуд, а также субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам;

– сохранение доли Банка на рынке банковских услуг Республики Марий Эл.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем («Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий; фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

По состоянию на 01.01.2020 г., а также в течение отчетного периода Банк не имел финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентный риск банковского портфеля

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

Источники процентного риска (несовпадение сроков погашения финансовых инструментов):

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск

потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок;
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Методом измерения процентного риска в целях настоящего Положения является метод гэлп-анализа, который изложен в приложении к Письму Банка России от 2 октября 2007 года № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» (далее по тексту – Письмо Банка России № 15-1-3-6/3995).

Целью управления процентным риском является сбалансированность между процентной ставкой по привлекаемым ресурсам и процентной ставкой по проводимым активным операциям, позволяющая иметь процентную маржу, достаточную для достижения банком планируемых финансовых результатов. Задачей управления процентным риском является проводимый на постоянной основе мониторинг процентной конъюнктуры на рынках привлечения и размещения денежных средств, контроль за соблюдением установленных лимитов процентного риска, а также изменений в кредитно-денежной политике Банка России, касающихся процентных ставок.

Мониторинг и оценка процентного риска осуществляется на регулярной основе.

Цели и задачи управления процентным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

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

Методика, используемая в данном отчете, разработана на основе гэлп-анализа в рамках рекомендательного письма Департамента банковского регулирования и надзора Банка России № 15-1-3-6/3995, и содержит расчет коэффициентов разрыва во временном интервале до 1 года между работающими активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В качестве ограничения уровня процентного риска используются следующие показатели уровня процентного риска: допустимое значение по

совокупному относительному гэпу (отношение суммы активов в интервале с нарастающим итогом к сумме обязательств, рассчитанной в каждом временном интервале с нарастающим итогом) - не менее 0,9, расчет объема возможных убытков за отчетный год при изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов по процентным активам и пассивам, допустимое значение – не более 5% от капитала Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости, чувствительных к изменению процентной ставки, согласно внутренней методике в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Таблица 26
тыс. рублей

Наименование показателя	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 1 до 3 лет	от 3 до 5 лет
На 01.01.2020						
Итого финансовых активов	635 329	96 642	127 866	322 077	168 712	14 252
Итого финансовых обязательств	151 869	289 949	333 267	330 653	99 908	0
ГЭП	483 460	(193 307)	(205 401)	(8 576)	68 804	14 252
Коэффициент разрыва с нарастающим итогом, ед.	не нормируется			1,1	не нормируется	
на 01.01.2019						
Итого финансовых активов	419 556	108 953	485 616	370 186	105 399	10 015
Итого финансовых обязательств	162 068	274 367	291 832	454 674	122 067	0
ГЭП	257 488	(165 414)	193 784	(84 488)	(16 668)	10 015
Коэффициент разрыва с нарастающим итогом, ед.	не нормируется			1,2	не нормируется	

Коэффициент разрыва на 01.01.2020 составил 1.1, расчетный объем возможных убытков вследствие влияния процентного риска при применении стресс-тестирования (изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов) составил 6,9 млн. рублей или 2,1% от капитала Банка. Процентный риск признан удовлетворительным.

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

Программа отчуждения непрофильных активов Банка (далее – Программа) определяет общие принципы и порядок действий Банка по распоряжению непрофильными активами. Программа разработана во исполнение Распоряжения Правительства Российской Федерации от 10 мая 2017 года № 894-р и утверждена решением Совета директоров Банка протоколом от 14.06.2018 № 05.

Основными целями при реализации непрофильных активов являются:

- оптимизация состава и структуры активов;
- повышение эффективности использования активов;
- снижение финансовых затрат, связанных с содержанием и обслуживанием непрофильных активов;
- привлечение дополнительных источников финансирования;

- повышение конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности;
- повышение капитализации.

Основными задачами реализации непрофильных активов являются:

- проведение анализа всех активов Банка и выявление непрофильных активов;
- разработка Программы отчуждения непрофильных активов;
- формирование Реестра непрофильных активов;
- определение непрофильных активов, подлежащих отчуждению;
- подготовка Плана мероприятий по реализации непрофильных активов;
- проведение мероприятий по реализации непрофильных активов;
- представление информации о ходе реализации непрофильных активов посредством личного кабинета Банка на Межведомственном портале по управлению государственной собственностью.

Реализация (отчуждение) непрофильных активов в собственность третьих лиц осуществляется путем совершения возмездных гражданско-правовых сделок, включая договоры купли-продажи, инвестиционные соглашения, заключенные в том числе по итогам торгов, при условии, что в результате указанных сделок Банк приобретает права на актив (активы), являющийся для Банка профильным.

Способы и порядок реализации непрофильных активов устанавливаются Планом мероприятий по отчуждению непрофильных активов, утверждаемом Советом директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Работу по выявлению непрофильных активов, определению профильности активов, ведению Реестра непрофильных активов Банка осуществляет комиссия, созданная приказом по Банку.

Выявленные непрофильные активы Банка, по результатам проведенного анализа, подлежат включению в реестр непрофильных активов Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года реестр непрофильных активов Банка сформирован и утвержден Советом директоров Банка протоколом от 11.10.2019 № 05.

Таблица 27

Реестр непрофильных активов Банка.

	1	2	3
Наименование непрофильного актива	Складские помещения 2,3,4,6,3-го этажа, литер – А, назначение – нежилое, площадью 761,3 м2.	Помещения, назначение – нежилое, общей площадью 1119,9 м2, этаж 2,3, номера на поэтажном плане поз.2,3 2 этажа, поз.8-14,16-36 3 этажа, этаж 2,3. Адрес: Республика Марий Эл, город Йошкар-Ола, улица Соловьева, дом 18, поз.2,3,2 этажа, поз.8-14,16-36 3 этажа.	Складские помещения позиции: 9-19,21-23,23а,23б,24-32 2-го этажа нежилого здания, литер – А, назначение нежилое, площадью 1119,6 м2.
Средства идентификации непрофильного актива	Кадастровый (или условный) номер объекта: 12:05:0403004:953, расположенные по адресу: РМЭ, г. Йошкар-Ола, улица Соловьева, дом 18.	Кадастровый (или условный) номер объекта 12:05:0403004:1039, расположенное по адресу: РМЭ, г. Йошкар-Ола, улица Соловьева, дом 18.	Кадастровый (или условный) номер объекта 12:05:0403007:422 расположенное по адресу: РМЭ, г. Йошкар-Ола, улица Соловьева, дом 18.
Вид деятельности, к которой относится использование непрофильного актива	Производство.	Производство.	Производство.
Остаточная (балансовая) стоимость непрофильного актива, руб.	5140700,00	7229700,00	5162200,00

Цена продажи непрофильного актива, руб. (без учета НДС)*	5140700,00	7229700,00	5162200,00
Планируемый способ реализации (сохранения) непрофильного актива	Прямая продажа.	Прямая продажа.	Прямая продажа.
Описание и сведения о правоустанавливающих документах и об обременениях	Правообладатель: Банк «Йошкар-Ола» (ПАО). Собственность №12-12/001-12/001/016/2016-1117/4 от 15.07.2016. Договор о передаче залогового имущества кредитору от 04.07.2016. Акт приема-передачи недвижимого имущества от 05.07.2016. Ограничение (обременение) права: не зарегистрировано.	Правообладатель: Банк «Йошкар-Ола» (ПАО). Собственность, №12-12/001-12/001/016/2016-1116/4 от 15.07.2016. Договор о передаче залогового имущества кредитору от 04.07.2016. Акт приема-передачи недвижимого имущества от 05.07.2016. Ограничение (обременение) права: не зарегистрировано.	Правообладатель: Банк «Йошкар-Ола» (ПАО). Собственность, №12-05:0403007:422-12/001/2017-2 от 19.01.2017. Договор о передаче залогового имущества кредитору от 26.12.2016. Акт приема-передачи недвижимого имущества от 26.12.2016. Ограничение (обременение) права: не зарегистрировано.

*НДС в стоимость не включен и уплачивается Покупателем по законодательно установленной ставке.

В течение отчетного 2019 года осуществлена продажа следующих непрофильных активов Банка:

- автотранспортного средства Hyundai Tucson 2.0 GLS MT, 2008 г.в., государственный регистрационный знак A518CX/12;
- автотранспортного средства Renault Sandero, 2014 г.в., государственный регистрационный знак X873XX/12;
- автомобиля специального назначения САР 2967-0000010-03, 2011 г.в., государственный регистрационный знак X569AC/12.

Сведения о программе отчуждения непрофильных активов, план мероприятий по реализации непрофильных активов, реестр непрофильных активов и информация о ходе реализации непрофильных активов Банка раскрыта широкому кругу пользователей на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также в личном кабинете Банка на Межведомственном портале по управлению государственной собственностью.

14. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых крупными сделками.

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершении которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в отчетном году не совершались.

15. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, в отчетном году не совершались.

16. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов в отчетном году. Сведения о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.

В целях осуществления политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов Советом директоров утверждено Положение «О системе оплаты труда работников Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)» (протокол Совета директоров Банка от 19.12.2019 года № 07) (далее – Положение о системе оплаты труда Банка).

Положение о системе оплаты труда Банка разработано с учетом требований Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 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 регламентирует использование в Банке всех форм оплаты труда и видов выплат, а также выплат, которые производятся в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим вопросы оплаты труда, стимулирующих и компенсационных выплат.

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

Информация о специальном органе Банка, в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера, выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода: специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Тематический комитет по стратегическому планированию и корпоративному управлению при Совете директоров Банка (далее – Комитет СПиКУ). Решением Совета директоров Банка (протокол от 06.08.2019 № 04) утвержден следующий состав Комитета СПиКУ: Ковина Наталья Владимировна, Коротков Николай Николаевич, Чайкин Сергей Анатольевич. В течение 2019 года Комитетом СПиКУ проведено 3 заседания. Вознаграждения членам Комитета СПиКУ в 2019 году не выплачивались.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении

нарушения в ее системе оплаты труда» в 2019 году была проведена независимая оценка системы оплаты труда Банка. Проверка организации системы оплаты труда Банка проводилась аудиторской фирмой ООО «Средне-Волжское экспертное бюро» на основании договора № 87 от 26.08.2019 года.

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

Проверка была проведена заместителем директора ООО «Средне-Волжского экспертного бюро» Перовым И.А., имеющим Единый квалификационный аттестат аудитора №03-001374, выданный на основании решения саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) от 22.03.2019 без ограничения срока действия.

Оценка системы оплаты труда была осуществлена службами внутреннего аудита и внутреннего контроля Банка.

Результаты мониторинга и оценки системы оплаты труда Банка свидетельствуют о соответствии системы оплаты труда Банка требованиям действующих законодательных актов, нормативных документов Банка России, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Внутренние документы, определяющие политику Банка по организации системы оплаты труда, соответствуют действующему нормативным документам Банка России в области оплаты труда. Политика организации и функционирования системы оплаты труда эффективна и соответствует требованиям действующего законодательства и нормативных документов Банка России. Требования законодательных актов, нормативных документов Банка России, регулирующих трудовые отношения и систему оплаты труда в кредитных организациях, и внутренних документов Банка, в данных областях, сотрудниками Банка соблюдаются.

Описание сферы применения системы оплаты труда Банка (регионы, бизнес-подразделения Банка), включая дополнительные офисы: установленная система оплаты труда применяется на все подразделения Банка и его дополнительные офисы по месту присутствия головной организации – Республика Марий Эл.

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

– к ключевому управленческому персоналу Банка в целях раскрытия в годовой отчетности относятся члены Совета директоров (численный состав: 5 человек), члены Правления (численный состав: 4 человека); члены Финансового

комитета (численный состав 5 человек), лица, их замещающие (численный состав: 3 человека);

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

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

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

Информацию о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение отчетного года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия: Положение о системе оплаты труда работников Банка в новой редакции утверждено Советом директоров Банка 19 декабря 2019 года (протокол № 07). В новую редакцию Положения внесены изменения, связанные с вопросами трудового законодательства и изменениями в организационной структуре Банка.

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

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

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

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

- при определении оплаты труда Банком оцениваются количественные и качественные показатели, используемые для корректировки вознаграждений работникам Банка. Количественные и качественные показатели применяются как к Банку в целом, так и к подразделениям, направлениям деятельности, отдельным работникам Банка;
- при оценке количественных и качественных показателей учитываются текущие и будущие значимые для Банка риски, размер капитала, а также получение доходности в отчетном и будущем периодах.

Оценка рисков осуществляется с использованием внутренних методик Банка по мониторингу и управлению банковскими рисками. В качестве основания для рассмотрения вопроса о корректировке вознаграждений работникам Банка является нарушение внутренних показателей нормативных значений существенных банковских рисков, снижение капитала, нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка, а также иные нарушения и действия, которые привели к снижению доходов или фактическому убытку Банка.

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

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы Банка, членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы).

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования:

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

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 01.01.2020 в разрезе категорий работников и видов выплат:

Таблица 28

Номер строки	Категории работников*	Списочная численность, чел.	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	5	0	0	0	0	0
2.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам Правления	4	8 564	0	0	0	0
3.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам финансового комитета Банка и лицам, их замещающим	6	3 381	0	0	0	0
4.	Общий размер выплат (вознаграждений) иным работникам, принимающим риски	12	6 586	0	0	835	0

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

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Выплаченные краткосрочные вознаграждения включают в себя выплаты фиксированной части оплаты труда (должностные оклады, доплаты при совмещении должности и исполнении обязанностей отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и праздничные дни, при сокращенной продолжительности рабочего дня; компенсационные выплаты, установленные законодательством Российской Федерации, надбавки и стимулирующие начисления за особые условия труда и специальный режим работы, не связанные с результатами деятельности Банка) и нефиксированной части оплаты труда.

Все выплаты сотрудникам были произведены в соответствии с правилами, предусмотренными внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

17. Сведения (отчет) о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.

Банк строит свою деятельность исходя из принципов корпоративного управления, закрепленных в Кодексе корпоративного управления, одобренного Банком России 10 апреля 2014 года. В 2018 году Банк продолжил процесс развития и совершенствования системы корпоративного управления и повышения прозрачности бизнеса. Банк стремится обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком. Система и практика корпоративного управления, реализуемая Банком, обеспечивает равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных акционеров, – и равное отношение к ним со стороны Банка.

Банк нацелен на максимально полное соблюдение принципов Кодекса корпоративного управления, одобренного Банком России.

Принципы корпоративного управления, которым следует Банк, направлены на формирование доверия в отношениях, возникающих в связи с управлением Банком, и призваны способствовать эффективной деятельности, увеличению стоимости активов, поддержанию финансовой стабильности, инвестиционной привлекательности и прибыльности Банка.

Созданная в Банке система корпоративного управления обеспечивает всем акционерам и иным заинтересованным лицами открытый доступ к полной и достоверной информации о деятельности Банка, что позволяет им принимать сбалансированные инвестиционные решения.

Безусловное соблюдение принципов, заложенных в основу Кодекса корпоративного управления, является для Банка одним из приоритетов дальнейшего развития системы корпоративного управления.

В Уставе и внутренних документах Банка четко определены компетенция и функции Совета директоров Банка и разграничены компетенции Совета директоров, исполнительных органов и Общего собрания акционеров.

Корпоративное управление Банка – система взаимоотношений между акционерами, органами управления, сотрудниками, контрагентами и другими заинтересованными лицами.

Совершенствуя систему корпоративного управления, Банк стремится к достижению следующих основных целей:

- обеспечение прав и законных интересов акционеров;
- построение эффективной системы управления;
- разумное распределение полномочий между органами управления и обеспечение контроля над ними;
- обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- обеспечение прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- соблюдение законности и этических норм;
- эффективное взаимодействие с сотрудниками и обеспечение для них справедливого вознаграждения;

– соблюдение принципов социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Банк реализует права акционеров, обеспечивая регистрацию их прав собственности, ведение и хранение реестра акционеров независимым регистратором, имеющим надлежащие технические средства и системы контроля.

Акционерам Банка обеспечены их права на участие в управлении, права на защиту собственности на акции.

Проведение Общего собрания акционеров Банка организовано таким образом, чтобы участие акционеров не было сопряжено для них с большими материальными и временными затратами, а также обеспечивало равное отношение ко всем акционерам.

Банк гарантирует акционерам реализацию имеющегося у них права на регулярное и своевременное получение информации о своей деятельности в объеме, достаточном для принятия ими взвешенных и обоснованных решений о распоряжении акциями.

Банк в целях надлежащего соблюдения и защиты указанного права нацелен на безусловное выполнение установленных российским законодательством требований о раскрытии информации.

В качестве методологии, по которой, Банком проводилась оценка соблюдения принципов корпоративного управления, использовались, в том числе, рекомендации Банка России, содержащиеся в Письме Банка России от 17 февраля 2016 года № ИН-06-52/8 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления». Оценка соблюдения принципов корпоративного управления осуществлялась путем анализа и сопоставления принципов и рекомендаций Банка России и утвержденных уполномоченными органами управления Банка внутренних документов, в том числе Устава, Положений, а также Кодекса корпоративного управления Банка.

Отчет, подготовленный по результатам проведенной оценки, рассматривался на заседании Совета директоров Банка.

ОТЧЕТ

о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров Банка 4 февраля 2020 года, Протокол № 01.

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2019 год.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	<p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

		<p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	<p>1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	п. 1 – В соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ и Уставом Банка определен период для включения предложений акционеров в повестку дня годового общего собрания акционеров, который не должен превышать 30 дней после окончания финансового года.
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	п.3. – В связи с небольшим количеством акционеров использование телекоммуникационных средств для удаленного доступа для участия в Общих собраниях не предоставляется. Вопрос об

		<p>2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.</p>	<input type="checkbox"/> не соблюдается	использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде не рассматривался. Акционеры Банка вправе проголосовать бюллетенями, не присутствуя на собрании.
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	<p>1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4.1	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	п.1 – Избрание единоличного исполнительного органа, Председателя Правления Банка отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров. Полномочия Совета

			<div> <input type="checkbox"/> не </div> <div> <input type="checkbox"/> соблюдается </div>	директоров по определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов закреплены в ином документе Банка.
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	<div> <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается </div> <div> <input type="checkbox"/> частично соблюдается </div> <div> <input type="checkbox"/> не соблюдается </div>	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	<div> <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается </div> <div> <input type="checkbox"/> частично соблюдается </div> <div> <input type="checkbox"/> не соблюдается </div>	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества.	<div> <input type="checkbox"/> соблюдается </div> <div> <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается </div>	п.1 – Вознаграждение членам Совета директоров Банка, связанное с исполнением ими функций членов Совета директоров может выплачиваться в порядке и размере, определяемом Общим

		2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	не	собранием акционеров, за исключением членов Совета директоров, состоящих на государственной (муниципальной) службе. Выплаты членам Совета директоров в отчетном периоде не производились. Выплаты вознаграждений членам исполнительных органов и иным ключевым руководителям Банка осуществляется по решению Правления Банка.
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов	<input checked="" type="checkbox"/>		соблюдается	
			<input type="checkbox"/>		частично соблюдается	
			<input type="checkbox"/>		не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	<input checked="" type="checkbox"/>		соблюдается	
			<input type="checkbox"/>		частично соблюдается	
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	не	

			соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	

			соблюдается	
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	<p>1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров.</p> <p>2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

			<input type="checkbox"/> частично соблюдается	
			<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В Совете директоров нет независимых директоров.
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям	1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.	<input type="checkbox"/> соблюдается	В Совете директоров нет независимых директоров.

	независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.		<input type="checkbox"/> частично <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
		<p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input checked="" type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	В Совете директоров нет независимых директоров.
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input checked="" type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	В Совете директоров нет независимых директоров.

2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	<p>1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор <3>.</p> <p>2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.</p>	<div><input type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div> <div><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</div>	В Совете директоров нет независимых директоров.
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<div><input type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	Внутренними документами Банка не предусмотрена обязанность Председателя Совета директоров о предоставлении материалов членам Совета директоров по всем вопросам повестки дня.

2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	<p>1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	<p>п. 2 – Внутренними документами Банка не предусмотрена обязанность членов Совета директоров о воздержании от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p>

		3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	Во внутренних документах Банка не предусмотрена процедура получения доступа к документам и информации Банка, данная процедура установлена формально.

		2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	не	
			соблюдается			
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.					
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	<input checked="" type="checkbox"/>	соблюдается		
			<input type="checkbox"/>	частично соблюдается		
			<input type="checkbox"/>	не соблюдается		
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	<input type="checkbox"/>	соблюдается		В Положении о Совете директоров Банка установлена процедура подготовки и проведения заседаний Совета директоров. Срок уведомления о созыве заседания определен как по мере необходимости.
			<input checked="" type="checkbox"/>	частично соблюдается		
			<input type="checkbox"/>	не соблюдается		
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	<input checked="" type="checkbox"/>	соблюдается		
			<input type="checkbox"/>	частично соблюдается		

			<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	п. 1 – В Банке сформирован Комитет по аудиту и управлению банковскими рисками, в составе данного Комитета нет независимых директоров.
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично	п. 1 – В Банке сформирован Комитет стратегического планирования и корпоративного управления для подготовки

	совета директоров.	независимый директор, который не является председателем совета директоров.	соблюдается	предложений по формированию эффективной системы вознаграждения, в составе данного Комитета нет независимых директоров.
		3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета <4>), большинство членов которого являются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Формирование рекомендаций по вопросам, связанным с осуществлением кадрового планирования отнесен к компетенции Совета директоров Банка, в составе созданных Комитетов нет независимых директоров.
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<5> Состав созданных комитетов полностью отвечает целям Банка с учетом масштабов деятельности и уровня принимаемого риска.
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	п. 1 – В составе комитетов нет независимых директоров.

		входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Самооценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом.
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	В соответствии с утвержденным Положением о проведении оценки эффективности работы органов управления Банка внешняя организация (консультант) может

			<input type="checkbox"/> не соблюдается	привлекаться (в случае необходимости) не реже одного раза в три года.
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	<p>1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.</p> <p>2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Корпоративный секретарь в структуре Банка отсутствует.
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Корпоративный секретарь в структуре Банка отсутствует.

4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Положение о системе оплаты труда работников Банка не предусматривает вознаграждение членам Совета директоров.
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Положение о системе оплаты труда работников Банка рассмотрено Правлением Банка и утверждено решением Совета директоров Банка 19.12.2019 протокол № 07.
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

			<input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивается.
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	Члены Совета директоров не участвуют в опционных программах.

			<input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	<p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.		
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	<p>1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).</p> <p>2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке отсутствует программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка с использованием акций Банка (опционов или других финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции Банка).
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Компенсация при увольнении членов исполнительных органов или ключевых руководящих работников в случае досрочного прекращения полномочий по инициативе Банка и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий не предусмотрена. Исключение составляют случаи, установленные Трудовым кодексом РФ для руководителя организации, его заместителей и главного бухгалтера (ст. 181 ТК РФ). За отчетный 2019 год таких случаев не было.
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			

5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	Действующая в Банке система управления рисками и внутреннего контроля учитывает требования Банка России, законодательства Российской Федерации. В Банке создан Комитет по аудиту и управлению банковскими рисками, в компетенцию которого входит оценка эффективности функционирования системы внутреннего контроля, а также рассмотрение политики по управлению рисками. Утверждены внутренние документы по организации системы внутреннего контроля, Стратегия по управлению рисками и капиталом Банка. Ежеквартально Совет директоров Банка рассматривает информацию о состоянии банковских рисков и функционировании системы внутреннего контроля. Ежегодно Совет директоров осуществляет оценку эффективности системы внутреннего контроля Банка. Банк в соответствии с требованиями Банка России на постоянной основе раскрывает на своем официальном сайте в сети Интернет информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка в составе годового отчета общества.
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.			

5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> соблюдается	В настоящее время действует Положение о раскрытии информации Банком, утвержденное Советом директоров 05.02.2018 протокол № 01, в редакции изменений, утвержденных Советом директоров 18.04.2019 протокол № 02.

			<input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	<p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Меморандум будет опубликован в случае его подготовки контролирующим лицом.
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	<p>1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.		
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением. 2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	п. 1 – в соответствии с п. 5 ст. 2 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», требование о составлении, представлении и раскрытии финансовой отчетности по стандартам МСФО не распространяется на банки с базовой лицензией.
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах. 2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	

			соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается <input type="checkbox"/> не соответствует	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.	1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Устав Банка не дает определения существенным корпоративным действиям, но содержит перечень иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Перечень существенных корпоративных действий определен Кодексом корпоративного управления Банка. В соответствии с

		2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.		российским законодательством и Уставом Банка осуществление данных корпоративных действий отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров Банка. В случае если решение принимает Общее собрание акционеров, Совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В Совете директоров нет независимых директоров.
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	п. 1 – Уставом Банка не установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок Банка к существенным корпоративным действиям. В настоящее время введение со стороны Банка дополнительных мер для защиты прав и законных интересов акционеров не

			соблюдается	требуется.
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	<p>1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Банк привлекает независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке и/или сделке с заинтересованностью, а также для оценки стоимости приобретения и выкупа акций Банка в соответствии с действующим законодательством. Члены Совета директоров Банка и иные лица, предусмотренные законодательством, признаются заинтересованными в сделках Банка, такие сделки одобряются соответствующим уполномоченным органом Банка.

 <1> Статус "соблюдается" указывается только в том случае, если общество отвечает всем критериям оценки соблюдения принципа корпоративного управления. В ином случае указывается статус "частично соблюдается" или "не соблюдается".

<2> Приводятся по каждому критерию оценки соблюдения принципа корпоративного управления в случае, если общество соответствует только части критериев или не соответствует ни одному критерию оценки соблюдения принципа. В случае если общество указало статус "соблюдается", приведение объяснений не требуется.

<3> Укажите какой из двух альтернативных подходов, допускаемых принципом, внедряется в обществе и поясните причины избранного подхода.

<4> Если задачи комитета по номинациям реализуются в рамках иного комитета, укажите его название.

<5> Укажите перечень созданных дополнительных комитетов.

17.1. Сведения о раскрытии информации Банка.

Банк и его деятельность является прозрачными для акционеров, инвесторов, клиентов и иных заинтересованных пользователей (далее – широкий круг пользователей).

Для обеспечения эффективного информационного взаимодействия Банка с широким кругом пользователей в Банке разработано и внедрено «Положение о раскрытии информации Банком «Йошкар-Ола» (ПАО)» (утверждено Советом директоров Банка протоколом от 05.02.2018 № 01, в редакции изменений, утвержденных Советом директоров Банка протоколом от 18.04.2019 № 02). Данное положение определяет перечень и порядок раскрытия широкому кругу пользователей информации о деятельности Банка.

Банк придерживается следующих принципов раскрытия информации:

- оперативность и регулярность предоставления информации обо всех существенных событиях в деятельности Банка;
- гарантия полноты и достоверности раскрываемой информации о Банке;
- публичность раскрытия информации о Банке и результатах его деятельности;
- равные возможности (условия) доступа к информации одинаковых категорий заинтересованных лиц.

Банк неукоснительно соблюдает требования законодательства и иных правовых актов Российской Федерации и Банка России по обязательному раскрытию информации о деятельности акционерных обществ, а также добровольно представляет акционерам для реализации прав и законных интересов и другим заинтересованным лицам дополнительную информацию, необходимую для принятия ими обоснованных инвестиционных и иных существенных решений в отношении Банка.

Вся раскрываемая Банком информация размещается в СМИ, на официальном Интернет-сайте Банка (<http://www.olabank.ru>), на странице в сети Интернет, предоставляемой информационным агентством «Интерфакс» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3712>), в федеральном информационном ресурсе Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц (<http://fedresurs.ru>).

Данные источники являются доступным способом получения широким кругом пользователей информации о Банке.

В целом можно констатировать, что Банк соблюдает принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

18. Сведения об утверждении годового отчета Банка.

Уставом Банка утверждение годового отчета отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, к компетенции Совета директоров Банка отнесено представление годового отчета на утверждение Общему собранию акционеров.

Поэтому настоящий годовой отчет был предварительно утвержден Советом директоров Банка протоколом от 30.04.2020 № 04 и утвержден годовым Общим собранием акционеров протоколом от 28.09.2020 № 1.

19. Иная информация, предусмотренная Уставом или внутренними документами Банка.

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

Председатель

Совета директоров

Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)



С.А. Чайкин

Президент

Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)




О.Г. Кулалаева

Главный бухгалтер

Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)



О.В. Москвичева

Член ревизионной комиссии

Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)



Н.А. Грачёва

Член ревизионной комиссии

Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)



Е.Е. Белавина

Член ревизионной комиссии

Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)



Т.Н. Шомина