

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за I полугодие 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	116 629	157 294
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	107 649	118 670
2.1	Обязательные резервы		2 807	2 884
3	Средства в кредитных организациях	3.1	18 469	18 126
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.3	1 793 435	1 745 232
5a	Чистая ссудная задолженность	3.3	X	X
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.4	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	X	X
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.5	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	X	X
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	3.6	0	630
10	Отложенный налоговый актив	3.7	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.8	154 756	86 940
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.9, 4.5	17 533	17 533
13	Прочие активы	3.10	3 573	6 418
14	Всего активов		2 212 044	2 150 843
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.11	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.13	1 783 813	1 796 292
16.1	средства кредитных организаций	3.12	15	4
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.13	1 783 798	1 796 288
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.13	1 429 168	1 485 753
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.14	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.14	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.15	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	3.15	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3.16	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	3.17	1 103	1 103
21	Прочие обязательства	3.18	81 814	5 368
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.19	6 821	5 022
23	Всего обязательств		1 873 551	1 807 785
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.20	29 910	29 910
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	3.20	0	0
26	Эмиссионный доход	3.20	53 000	53 000
27	Резервный фонд	3.21	1 495	1 495
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3.22	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.8	31 628	31 628
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	3.22	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	3.23	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4	222 460	227 025
36	Всего источников собственных средств	5	338 493	343 058
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.24	352 817	196 755
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.25	2 364	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент Банка

Главный бухгалтер

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили
Телефон: (8362) 42-99-08
«27» июля 2020 г.



Подпись

Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за «30» июня 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.4	69 537	80 804
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1.4	32 384	31 804
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1.4	37 153	49 000
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1.4	34 787	36 169
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1.4	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1.4	34 787	36 169
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		34 750	44 635
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2	- 10 094	14 219
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2	- 186	- 71
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		24 656	58 854
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной		2 838	1 543

	валютой			
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		114	- 707
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.1	31 238	40 259
15	Комиссионные расходы	1.4	2 628	4 105
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	X
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	- 2 063	- 5 416
19	Прочие операционные доходы		10 558	1 092
20	Чистые доходы (расходы)		64 713	91 520
21	Операционные расходы	1.4, 4.3	67 150	76 879
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4	- 2 437	14 641
23	Возмещение (расход) по налогам	4.6	2 128	2 717
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1.4	- 4 565	11 448
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	476
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	- 4 565	11 924

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	- 4 565	11 924
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0

7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	1,4	- 4 565	11 924

Президент Банка

Главный бухгалтер

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили
Телефон: (8362) 42-99-08
«27» июля 2020 г.



Подпись

Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на «01» июля 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.20	82 910	82 910
1.1	обыкновенными акциями (долями)		82 910	82 910
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		219 425	219 425
2.1	прошлых лет		208 005	208 005
2.2	отчетного года		11 420	11 420
3	Резервный фонд	3.21	1 495	1 495
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		303 830	303 830
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		1 683	1 358
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		302 147	302 472
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		302 147	302 472

11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		31 628	31 628
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		31 628	31 628
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		333 775	334 100
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1 177 083	1 163 066
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 216 618	1 202 601

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер сроки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструмен- тов), оценивае- мых по стандарт- зирован- ному подходу	стоимость активов (инструмен- тов) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструмен- тов), оценивае- мых по стандарт- зирован- ному подходу	стоимость активов (инструмен- тов) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		2 523 421	2 198 852	749 738	2 451 875	2 125 347	697 614
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов		900 133	900 133	0	868 905	868 905	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		658 046	657 554	131 519	701 613	696 726	139 345
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		47 936	45 892	22 946	2 943	2 894	1 447
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		917 306	595 273	595 273	878 414	556 822	556 822
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7", с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0

2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		33 420	27 423	38 822	43 998	37 425	55 964
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		9 908	3 414	3 756	6 814	434	477
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		23 512	24 009	35 066	37 184	36 991	55 487
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		355 181	352 645	17 685	196 755	194 608	2 473
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2 364	2 293	2 293	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		16 000	16 000	8 000	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		37 000	36 960	7 392	12 381	12 364	2 473
4.4	по финансовым инструментам без риска		299 817	297 392	0	184 374	182 244	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

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

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.3	333 102	- 2 146	335 248
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.3	278 729	- 2 911	281 640
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.3	51 837	376	51 461
1.3	по условным обязательствам кредитного характера	4.3	2 536	389	2 147

	и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	536	50,0	268	1,3	7	- 48,7	- 261
1.1	ссуды	536	50,0	268	1,3	7	- 48,7	- 261
2	Реструктурированные ссуды	900	21,0	189	1,0	9	- 20,0	- 180
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	46 904	2,3	1 090	0,4	164	- 1,9	- 926
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 019 473	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	23 162	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 040 085	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	678 656	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	85 622	0
8	Основные средства	0	0	162 769	0
9	Прочие активы	0	0	29 179	0

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 27 444 , в том числе вследствие:

- | | | | |
|------|---|---------------|---|
| 1.1. | выдачи ссуд | <u>9 759</u> | ; |
| 1.2. | изменения качества ссуд | <u>17 685</u> | ; |
| 1.3. | изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, | <u>0</u> | ; |
| 1.4. | иных причин | <u>0</u> | . |

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 30 355 , в том числе вследствие:

- | | | | |
|------|---|---------------|---|
| 2.1. | списания безнадежных ссуд | <u>0</u> | ; |
| 2.2. | погашения ссуд | <u>24 100</u> | ; |
| 2.3. | изменения качества ссуд | <u>6 255</u> | ; |
| 2.4. | изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, | <u>0</u> | ; |
| 2.5. | иных причин | <u>0</u> | . |

Президент Банка

Главный бухгалтер

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили
Телефон: (8362) 42-99-08
«27» июля 2020 г.



Подпись

Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

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

[illegible]

4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		29 910	0	53 000	0	33 026	0	0	1 495	0	0	0	208 005	325 436
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 924	11 924
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 924	11 924
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		29 910	0	53 000	0	33 026	0	0	1 495	0	0	0	219 929	337 360

13	Данные на начало отчетного года		29 910	0	53 000	0	31 628	0	0	1 495	0	0	0	227 025	343 058
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		29 910	0	53 000	0	31 628	0	0	1 495	0	0	0	227 025	343 058
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4 565	-4 565
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4 565	-4 565
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период		29 910	0	53 000	0	31 628	0	0	1 495	0	0	0	222 460	338 493

Президент Банка

Главный бухгалтер

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили
Телефон: (8362) 42-99-08
«27» июля 2020 г.



Подпись

Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,
НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ
КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на «01» июля 2020 г.**

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.10.2019	на 01.07.2019
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал	5	302 147	302 526	302 472	291 161	291 019
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		305 597	304 157	310 035	291 161	291 019
3	Собственные средства (капитал)	5	333 775	334 820	334 100	330 979	328 464
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		337 225	336 451	341 663	342 058	335 858

АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1 216 618	1 239 562	1 202 601	1 249 695	1 250 672
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	6	25,7	25,2	26,0	24,1	24,1
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		26,3	25,6	25,6	23,1	23,0
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	6	27,4	27,0	27,8	26,5	26,3
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		28,1	27,4	27,3	26,3	25,8
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности						

	собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент						
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ),						

	тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																
22	Норматив текущей ликвидности Н3				149,4			158,4			174,0			167,3			189,0
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	6	макс. значение	кол-во нарушений	длительность	макс. значение	кол-во нарушений	длительность	макс. значение	кол-во нарушений	длительность	макс. значение	кол-во нарушений	длительность	макс. значение	кол-во нарушений	длительность
			18,0	-	-	17,4	-	-	16,5	-	-	16,1	-	-	18,9	3	21
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)																
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	6	макс. значение	кол-во нарушений	длительность	макс. значение	кол-во нарушений	длительность	макс. значение	кол-во нарушений	длительность	макс. значение	кол-во нарушений	длительность	макс. значение	кол-во нарушений	длительность
			13,9	-	-	12,9	-	-	14,5	-	-	16,9	-	-	11,4	-	-
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального																

	контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных						

	небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

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

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

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Информация по данному разделу не составляется. Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) по состоянию на 01.07.2020 г. не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Президент Банка

Главный бухгалтер

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили
Телефон: (8362) 42-99-08
«27» июля 2020 г.



Подпись

Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «01» июля 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4	375	5 642
1.1.1	проценты полученные	4	70 046	82 528
1.1.2	проценты уплаченные	4	- 36 401	- 44 791
1.1.3	комиссии полученные	4	32 443	41 945
1.1.4	комиссии уплаченные	4	- 2 613	- 3 545
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизационной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4	2 838	1 543
1.1.8	прочие операционные доходы	4	383	1 034
1.1.9	операционные расходы	4	- 64 569	- 70 484
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	4	- 1 752	- 2 588
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		13 895	- 93 903
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3.1	77	432
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	3.3	- 45 267	18 422
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	3.10	- 2 009	4 712
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	3.11	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	3.12	- 4	13
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.13	- 15 063	- 98 682
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	3.15	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3.18	76 161	- 18 800
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	-	14 270	- 88 261
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по	-	0	0

	справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.8	- 70 674	258
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.8	0	405
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 70 674	663
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.20	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	3.20	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	3.20	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	3.20	0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2 637	- 1 588
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3.1, 7	- 53 767	- 89 186
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1, 7	291 206	340 378
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1, 7	237 439	251 192

Президент Банка

Главный бухгалтер

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили
Телефон: (8362) 42-99-08
«27» июля 2020 г.



Подпись

Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

1. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности за 6 месяцев 2020 года

1.1. Общая информация о Банке

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

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

11 декабря 2014 года Банк стал публичным акционерным обществом.

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер 1021200004748 от 15.12.2002 года.

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

Банк ведет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (протокол от 20.07.2018 №2), а также в соответствии с базовой лицензией Банка России от 27.09.2018 №2802. Основными направлениями деятельности Банка является кредитование и расчетно-кассовое обслуживание предприятий и организаций, физических лиц Республики Марий Эл.

Местонахождение Банка:

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

Численность персонала Банка за 30 июня 2020 года составила 211 сотрудников (за 31 декабря 2019 года – 222 сотрудника).

За 30 июня 2020 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% (за 31 декабря 2019 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл с долей в уставном капитале Банка в размере 77,91%). В течение 6 месяцев 2020 года изменений в составе акционеров Банка не произошло.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

В течение 2019 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году. Показатель инфляции в 2019 году на уровне 3% стал вторым значением за новую историю с точки зрения минимального роста цен после 2017 года (тогда цены выросли лишь на 2,5%). Рост цен по итогам 2019 года попал в последний прогноз Банка России (2,9-3,2%), но оказался существенно ниже таргета (4%).

Последствия пандемии коронавируса, начавшейся в I квартале текущего года, могут спровоцировать очередной финансовый кризис. Экономика страны может уменьшиться до 18% по итогам 2020 года. Особенно сильно пострадают следующие отрасли: гостиничный бизнес, сферы общественного питания, спорт, транспорт, торговля. Среднегодовые цены на нефть марки URALS могут составить не более 25\$ за баррель. Реально располагаемые доходы граждан РФ могут сократиться по итогам года на 6,5%, безработица при этом может составить порядка 7% к концу года (за 2019 год безработица составила 4,7%). Дефицит бюджетной системы страны в целом может составить на уровне 8,5% от ВВП после профицита в размере 1,8% ВВП в 2019 году.

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

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

1.3. Рейтинги Банка

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

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

По итогам I полугодия 2020 года убыток Банка составил 4,6 млн. рублей (форма 0409807). Собственные средства (капитал) Банка составили на отчетную дату: 333,8 млн. рублей (форма 0409813).

В соответствии с утвержденной Программой развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2018-2020 годы Советом директоров Банка протоколом от 02.04.2018 №02 в редакции изменений, утвержденных решением Совета директоров Банка протоколом от 12.11.2019 №06, главными целями развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) 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.

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

Величина основных объемных показателей работы Банка на 01.01.2021 года должна составлять: объем привлеченных средств – не менее 1 800 млн. рублей; объем размещенных средств – не менее 2 000 млн. рублей; собственные средства (капитал) Банка – не менее 340 млн. рублей.

Методической базой при составлении настоящей Программы является Положение о разработке, утверждении и изменениях (корректировке) Программы (стратегии) развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), утвержденное Советом директоров Банка протоколом от 04.02.2020 №01.

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

Наименование показателя	Значение за 6 месяцев 2020, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме доходов за 6 месяцев 2020, %	Значение за 6 месяцев 2019, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме доходов за 6 месяцев 2019, %
Процентные доходы	69 357	66,8	80 804	65,3
Комиссионные доходы	31 238	30,1	40 259	32,5
Доходы от операций с иностранной валютой	2 838	2,7	1 543	0,9
Прочие операционные доходы	369	0,4	1 092	1,3
Итого основных доходов	103 802	100,0	123 698	100,0

Основные факторы, повлиявшие на общий объем полученных основных доходов за анализируемый период: снижение процентных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 14,2% или 11,4 млн. рублей, снижение комиссионных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 22,4% или 9,0 млн. рублей. Снижение процентных и комиссионных доходов связано с уменьшением размера кредитного портфеля, снижением ключевой ставки, с ухудшением экономической ситуации из-за пандемии.

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

Наименование показателя	Значение за 6 месяцев 2020, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме расходов за 6 месяцев 2020, %	Значение за 6 месяцев 2019, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме расходов за 6 месяцев 2019, %
Расходы на содержание персонала	(41 425)	38,8	(47 237)	39,4
Процентные расходы	(34 787)	32,6	(36 169)	30,2
Ремонт и содержание основных средств, амортизация, списание материальных запасов, услуги связи, плата за право пользования объектами ИС	(12 036)	11,3	(13 113)	10,9
Аренда	(5 528)	5,2	(5 461)	4,6
Страхование	(3 471)	3,3	(4 997)	4,2
Комиссионные расходы	(2 628)	2,5	(4 105)	3,4
Охрана	(2 621)	2,5	(2 742)	2,3
Налоги и сборы	(2 128)	2,0	(2 717)	2,3
Другие операционные расходы	(2 069)	1,8	(3 329)	2,7
Итого основных расходов	(106 693)	100,0	(119 870)	100,0

Основные статьи расходов: процентные и комиссионные расходы, связанные с формированием ресурсной базы, и расходы, необходимые для функционирования Банка: расходы на содержание аппарата, расходы на содержание имущества, аренда, другие аналогичные расходы. Снижение расходов на содержание персонала на 12,3% или 5,8 млн. рублей связано с уменьшением штата сотрудников и объема нефиксированной части оплаты труда сотрудникам Банка.

Итоги деятельности Банка за прошедший 2019 год, в т.ч. вопросы распределения прибыли, выплаты дивидендов будут рассмотрены на собрании акционеров Банка, которое будет проведено в III квартале 2020 года.

За 2018 год выплата дивидендов Банком не производилась.

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

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

1.5. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Владимирова Татьяна Фингизовна - член Совета директоров	0
Ковина Наталья Владимировна - член Совета директоров	0
Коротков Николай Николаевич - член Совета директоров	0
Перминова Елена Валерьевна - член Совета директоров	0
Чайкин Сергей Анатольевич - Председатель Совета директоров	0

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

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

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 6 месяцев 2020 года, закончившихся 30 июня 2020 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

Оценка активов и обязательств:

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

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

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

Учет операций по размещению и привлечению денежных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет операций в иностранной валюте

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

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

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

Учет имущества Банка

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

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

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

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных

убытков от обесценения.

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет резервов на возможные потери и условных обязательств некредитного характера

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

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

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

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

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

Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о

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

Учет доходов, расходов и финансового результата

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В течение 6 месяцев 2020 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России.

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

Главные изменения в учетной политике на 2020 год связаны с вступлением в действие Положения Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», цель которого - сближение российского бухгалтерского учета в кредитных организациях с международными стандартами финансовой отчетности.

Согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в момент заключения договора аренды происходит оценка того, является ли договор в целом или его компоненты договором аренды с точки зрения стандарта МСФО, и определение срока аренды. Для краткосрочных договоров аренды (договоры на 11 месяцев с возможностью пролонгации) и (или) договоров аренды, в который базовый актив имеет низкую стоимость (менее 300 тыс. руб.), применяется упрощенный порядок учета договоров аренды. Договоры аренды, срок которых заканчивается в 2020 году (с учетом планируемого срока аренды) учитываются в

качестве краткосрочной аренды. Оценка обязательств по аренде рассчитывается как сумма всех арендных платежей (исключая авансовые, уплаченные до начала аренды в соответствии с обозначенными в договоре сроками) и ожидаемых выплата в конце срока, приведенных к дате начала аренды.

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

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

В связи с внесением изменений с 1 января 2020 года в Положение Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» Банк определил минимальный объект учета нематериального актива, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, актив стоимостью свыше 100 тыс. рублей (включая НДС). Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости либо по чистой возможной цене продажи. Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с пунктом 6 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России №217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России №98н, приказом Минфина России №11н. Запасы подлежат такой оценке также на конец отчетного года, а также в случае наличия признаков снижения стоимости запасов, либо принятия Банком решения об их продаже.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. рублей

Наименование статьи	01.07.2020	01.01.2020
Наличные денежные средства	116 629	157 294
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	104 842	115 786
Средства в кредитных организациях	15 968	18 126
Итого денежные средства и их эквиваленты	237 439	291 206

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях кроме денежных средств на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь, составили на 01.07.2020 и 01.01.2020: 15 968 тыс. руб. и 18 126 тыс. руб. соответственно.

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь, за минусом резервов составили на отчетную дату: 2 501 тыс. рублей.

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

тыс. рублей

Наименование статьи	01.07.2020	01.01.2020
Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	18 469	18 126
Средства в небанковских кредитных организациях, всего, из них:	400	400
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	400	400
Средства в банках, всего, в том числе:	18 069	17 726
30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов), всего, из них:	13 295	14 684
ПАО Банк «ФК Открытие»	3 139	5 763
ПАО Сбербанк России	7 846	3 037
Банк ВТБ (ПАО)	1 726	4 724
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	584	1 160
другие российские банки, всего, из них:	4 774	3 042
КИВИ Банк (АО)	2 314	1 669
ООО «КБ «ПЛАТИНА»	2 459	1 371
АО «МСП БАНК»	1	2

По состоянию на 01.07.2020 денежные средства в кредитных организациях, по которым есть ограничение по их использованию, составили 3 723 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 6 923 тыс. рублей). Объем указанных средств напрямую

связан с операциями на счетах по платежным картам, поскольку Банку необходимо располагать денежными средствами в расчетной кредитной организации от заявленных лимитов на счетах своих банковских карт. Данные денежные средства доступны для Банка при проведении своих платежей в случае снижения указанных обязательств.

По состоянию на 01.07.2020 сумма денежных средств в кредитных организациях, имеющих рейтинг не ниже Вaa3 (рейтинговое агентство Moody's), составила 12 711 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 13 524 тыс. рублей).

Сформированные резервы под обесценение денежных средств в кредитных организациях по состоянию на отчетную дату составили 25 тыс. рублей.

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

Банк не осуществляет операции с кредитными организациями-нерезидентами.

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

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

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс. рублей

Наименование статьи	01.07.2020	01.01.2020
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	1 203 925	1 134 328
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	784 037	815 437
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	91 574	82 444
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 079 536	2 032 209
Сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности с учетом корректировок на возможные потери	(286 101)	(286 977)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 793 435	1 745 232

Все заемщики Банка являются резидентами РФ.

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

тыс. рублей

Наименование показателя	01.07.2020	01.01.2020
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	1 793 435	1 745 232
до 30 дней	1 118 060	1 022 523
от 31 до 90 дней	39 852	87 996
от 91 до 180 дней	82 161	150 485
от 181 дня до 1 года	329 386	309 638
от 1 года до 3 лет	201 714	157 031
свыше 3 лет	18 821	14 044
без срока	3 441	3 515

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

тыс. рублей

Наименование вида экономической деятельности	01.07.2020	01.01.2020
Обрабатывающие производства, включая добычу полезных ископаемых	149 649	149 550
Сельское хозяйство	1 700	250
Строительство	67 706	76 763
Транспорт и связь	1 803	782
Оптовая и розничная торговля	171 469	193 689
Операции с недвижимым имуществом	23 951	29 548

Прочие виды деятельности	53 146	75 446
Итого ссуды по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической деятельности	469 424	526 078

Ссуды, предоставленные реальному сектору экономики, по состоянию на 01.07.2020 и 01.01.2020, составили более 80% за счет заемщиков Республики Марий Эл.

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение ссудной задолженности на возможные потери (без учета корректировок) в течение 6 месяцев 2020 года:

	Ссуды предприятиям и организациям	Ссуды субъектам муниципальных образований	Ссуды индивидуальным предпринимателям	Ссуды физическим лицам	Ссуды МБК	Итого
Резервы под обесценение ссуд на 01.01.2020	141 040	4 936	131	5 026	130 507	281 640
Восстановление резерва/отчисления в резервы под обесценение в течение отчетного периода	1 735	(4 931)	39	221	25	(2 911)
Резервы под обесценение ссуд на 01.07.2020	142 775	5	170	5 247	130 532	278 729

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

Банк не осуществлял за анализируемые периоды реклассификацию финансовых активов.

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

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

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

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

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

3.6. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль составили на 01.07.2020 и на 01.01.2020: 0 тыс. рублей и 630 тыс. рублей соответственно.

3.7. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 01.07.2020 величина отложенного налогового актива больше величины отложенного налогового обязательства. Руководствуясь принципом осторожности, принимая во внимание вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, сумма отложенного налогового обязательства корректировке не подлежит.

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

3.8. Основные средства, нематериальные активы и запасы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России. В соответствии с приказом Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н «О внесении изменений в Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ/6/01» не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования и др.).

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

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

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

ПС - первоначальная стоимость основного средства на дату ввода в эксплуатацию;

ЛС - ликвидационная стоимость объекта основных средств;

АН - амортизация, начисленная за период эксплуатации основного средства до отчетного месяца начисления амортизации;

N - оставшийся срок полезного использования на дату начисления амортизации;

p - количество дней в i-м месяце использования

Метод начисления амортизации может изменяться по решению руководства Банка в конце года. При определении срока полезного использования Банк может применять Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 (ред.07.07.2016) (далее – Классификатор основных средств).

Информация о балансовой стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.07.2020:

тыс. руб.		
Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Здания и сооружения	93 534	24160
Машины и оборудование	23 129	21 320
Вычислительная техника	3 137	2 734
Транспортные средства	17 612	11 402
Производственный и хозяйственный инвентарь	4 006	3 743
Капитальные вложения в арендованные основные средства	15	15
Земля	1 321	0
Итого:	142 754	63 374

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

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

Изменение балансовой стоимости основных средств за отчетный период:

тыс. рублей					
Наименование статьи	01.01.2020	Уменьшение стоимости от переоценки	Поступления	Выбытие (переводы в ДАП, списание)	01.07.2020
Здания и сооружения	93 534	0	0	0	93 534
Машины и оборудование	23 129	0	0	0	23 129
Вычислительная техника	3 137				3 137
Транспортные средства	17 612	0	0	0	17 612
Производственный и хозяйственный инвентарь	4 006	0	0	0	4 006
Капитальные вложения в арендованные основные средства	15	0	0	0	15
Земля	1 321	0	0	0	1 321
Итого:	142 754	0	0	0	142 754

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

Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

Сумма амортизации, начисленная в течение отчетного периода:

тыс. рублей	
Группы основных средств	Сумма начисленной амортизации за отчетный период

Здания и сооружения	740
Машины и оборудование	389
Вычислительная техника	98
Транспортные средства	1 316
Производственный и хозяйственный инвентарь	33
Капитальные вложения в арендованные основные средства	0
Земля	0
Всего:	2 576

Результаты переоценки основных средств на начало года представлены ниже:

тыс. рублей

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость, подлежащая признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, тыс. руб.	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
		полная	остаточная	полная	остаточная	
Здания и сооружения	102 075	93 621	70 242	93 534	70 114	27.01.2020, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам
Земля	126	1 365	1365	1 321	1 321	27.01.2020, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам

Информация об оценщиках, проводивших переоценку основных средств:

1.

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

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

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

2.

Фамилия, имя, отчество оценщика	Смоленцева Ольга Юрьевна
полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица (для оценщика, работающего на основании трудового договора):	
Общество с ограниченной ответственностью Юридический центр «Правое дело», 424000, Россия, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Красноармейская, д.84а, офис 1; ИНН/КПП 1215150135/121501001, ОГРН 1101215004648	
Заместитель директора, действующий на основании доверенности от 02.08.2014	Принцев Леонид Вячеславович

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

полное наименование саморегулируемой организации:	Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков»
место нахождения саморегулируемой организации:	125167, Москва, ул. Зорге, д. 22А, бизнес центр «Сокол Бридж»
регистрационный номер:	Запись в реестре №1279.12
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	03.07.2013

Информация об оценщике, проводившего оценку справедливой стоимости НВНОД на 31.12.2018 года:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Смоленцева Ольга Юрьевна
полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица (для оценщика, работающего на основании трудового договора):	
Общество с ограниченной ответственностью Юридический центр «Правое дело», 424000, Россия, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Красноармейская, д.84а, офис 1; ИНН/КПП 1215150135/121501001, ОГРН 1101215004648	
Заместитель директора, действующий на основании доверенности от 02.08.2014	Принцев Леонид Вячеславович

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

полное наименование саморегулируемой организации:	Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков»
место нахождения саморегулируемой организации:	125167, Москва, ул. Зорге, д. 22А, бизнес центр «Сокол Бридж»
регистрационный номер:	Запись в реестре №1279.12
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	03.07.2013

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

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

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

Выбранная модель учета НВНОД применяется последовательно ко всей НВНОД.

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

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

Наименование	Балансовая стоимость НВНОД до переоценки, тыс. руб.	Балансовая стоимость НВНОД после переоценки, тыс. руб.	Дата и способ переоценки /методика оценки
НВНОД, переданная в аренду	231	333	27.01.2020, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам

Земля, переданная в аренду	43	42	27.01.2020, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам
----------------------------	----	----	--

Нематериальные активы

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

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

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

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

Начисление амортизации производится линейным методом.

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

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по состоянию на 01.07.2020:

Наименование группы объектов нематериальных активов	тыс. рублей	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Свидетельство на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	19	19
Приложение к свидетельству на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	22	14
Неисключительное непередаваемое право использования программного комплекса «Банк-Аналитика»	30	26
Исключительная лицензия сервер-управления терминалами Acrom TMS v.2/OW/PostgreSQL	13	6
Неисключительная лицензия Acrom Universal EMV POS/NewWay 4.0.2/tellium	11	5
Программный продукт АБС «USB/NET»	1 652	851
Итого:	1 747	921

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

Наименование группы объектов нематериальных активов	тыс. рублей	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Свидетельство на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	19	19
Приложение к свидетельству на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	22	13
Неисключительное непередаваемое право использования программного комплекса «Банк-Аналитика»	30	23
Исключительная лицензия сервер-управления терминалами Acrom TMS v.2/OW/PostgreSQL	13	4
Неисключительная лицензия Acrom Universal EMV POS/NewWay 4.0.2/tellium	11	4
Программный продукт АБС «USB/NET»	1 652	577
Итого:	1 747	640

3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили на 01.07.2020 и на 01.01.2020: 17 533 тыс. рублей.

Состав указанных активов представлен ниже:

Наименование объекта	тыс. рублей	
	01.07.2020	01.01.2020
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-складские помещения позиции	5 141	5 141

2,3,4,6 3-го этажа (761,3 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18		
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-помещения позиции 2,3 2-го этажа (1119,9 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18	7 230	7 230
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-складские помещения позиции 9-19, 21-23,23а,23б, 24-32 2-го этажа (1119,6 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18	5 162	5 162
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17 533	17 533

3.10. Прочие активы

Все прочие активы номинируются в валюте РФ кроме незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт. Активное сальдо по данному виду операций по состоянию на 01.07.2020 составило 0 тыс. рублей в валюте РФ (активное сальдо по состоянию на 01.01.2020 – 646 тыс. рублей в валюте РФ).

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.07.2020	01.01.2020
Незавершенные расчеты	0	646
Требования по налогам	224	513
Расчеты с работниками по подотчетным суммам, требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	197	41
Дебиторская задолженность	54 761	56 556
Прочие активы всего	55 182	57 756
Резервы на возможные потери	(51 609)	(51 338)
Итого прочие активы за минусом резервов всего, в том числе:	3 573	6 418
финансовые активы	3 518	5 894
нефинансовые активы	55	524

3.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

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

3.12. Средства кредитных организаций

Все кредитные организации являются резидентами РФ.

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.07.2020	01.01.2020
Корреспондентские счета других кредитных организаций сроком до востребования	15	4

3.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.07.2020	01.01.2020
Вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, всего с учетом начисленных расходов, из них:	1 429 168	1 485 753
в валюте РФ	1 419 767	1 477 203
в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	9 401	8 550
Текущие, расчетные счета	350 915	306 238
Срочные депозиты юридических лиц	3 677	4 259
Прочие средства клиентов	38	38
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 783 798	1 796 288

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

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

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.07.2020	01.01.2020
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 783 798	1 796 288
до 30 дней	771 597	742 511
от 31 до 90 дней	198 328	289 949
от 91 до 180 дней	337 027	333 267
от 181 дня до 1 года	385 564	330 653
от 1 года до 3 лет	91 282	99 908

Банк не осуществлял за анализируемые периоды реклассификацию финансовых обязательств.

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

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

3.15. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства Банка отсутствуют на отчетные даты.

3.16. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по текущему налогу на прибыль отсутствуют на отчетные даты.

3.17. Отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые обязательства на 01.07.2020 и 01.01.2020 составили 1 103 тыс. рублей.

3.18. Прочие обязательства

Все прочие обязательства номинируются в валюте РФ:

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.07.2020	01.01.2020
Обязательства по налогам	1 075	1 364
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 263	2 274
Расчеты с кредиторами	4 886	1 730
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	228	0
Арендные обязательства	71 362	0
Итого прочие обязательства, всего, в том числе:	81 814	5 368
Финансовые обязательства	79 248	4 004
Нефинансовые обязательства	2 566	1 364

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

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

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.07.2020	01.01.2020
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, всего, в том числе:	6 821	5 022
по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	6 750	5 022
по выданным гарантиям и поручительствам	71	0

3.20. Средства акционеров (участников)

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.07.2020	01.01.2020
Уставный капитал Банка, созданный в форме акционерного общества, всего, в том числе сформированный:	29 910	29 910
<i>из обыкновенных акций</i>	29 910	29 910

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

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

Собственных акций, выкупленных Банком у акционеров нет.

Информация об эмиссиях акций Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)						
№выпуска	Регистрация выпуска в Отделении - НБ РМЭ	Вид, категория ценных бумаг	Номинал, руб./шт.	Количество акций в выпуске, шт.	Регистрация отчета в Отделении - НБ РМЭ	Величина уставного капитала после размещения акций, руб.
1-я эмиссия	04.09.1998	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	74 591	15.09.1998	7 459 100
2-я эмиссия	02.11.1998	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	48 500	27.12.1999	12 309 100
3-я эмиссия	30.06.2004	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	30 000	08.10.2004	15 309 100
4-я эмиссия	10.12.2004	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	31 285	17.03.2005	18 437 600
5-я эмиссия	02.08.2005	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	44 720	07.12.2005	22 909 600
6-я эмиссия	21.04.2011	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	40 000	29.08.2011	26 909 600
7-я эмиссия	26.04.2013	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	30 000	24.04.2015	29 909 600

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

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

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

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

Количество объявленных акций:

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

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

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

-	0
Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещённых ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	0
Права, предоставляемые акциями их владельцам:	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10102802В

На 01.07.2020 и 01.01.2020 основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% или 233 037 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса). Таким образом, в соответствии со статьей 7 Федерального закона №115-ФЗ и наличием единственного акционера Банка с долей более 25% в уставном капитале Банка, Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91%, в Банке отсутствуют бенефициарные владельцы.

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

3.21. Резервный фонд

На 01.07.2020 и 01.01.2020 резервный фонд составил 1 495 тыс. рублей.

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

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

3.23. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

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

3.24. Безотзывные обязательства кредитной организации

Безотзывные обязательства Банка составили на отчетную дату: 352 817 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 196 755 тыс. рублей). К безотзывным обязательствам Банка относятся неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт», и под «лимит задолженности» (резервы по указанным безотзывным обязательствам указаны в п. 3.19).

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

Резервы с учетом оценочного резерва составили на 01.07.2020 и на 01.01.2020: 6 750 тыс. руб. и 5 022 тыс. руб. соответственно.

3.25. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства на отчетную дату составили 2 364 тыс. рублей (на 01.01.2020 выданных кредитной организацией гарантий и поручительств нет), резервы под выданные гарантии составили 71 тыс. рублей.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах Банка

4.1. Информация о комиссионных доходах

Основные статьи отчета о финансовых результатах	тыс. рублей	
	За I полугодие 2020 года	За I полугодие 2019 года
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12 371	16 985
Комиссионные вознаграждения от осуществления переводов денежных средств	13 552	16 657
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	5 052	6 269

Другие комиссионные доходы	263	348
Итого комиссионные доходы	31 238	40 259

4.2. Информация о движении объемов резервов на возможные потери

тыс. рублей

Наименование показателя	Формирование резервов на возможные потери за I полугодие 2020	Восстановл. резервов на возможные потери за I полугодие 2020	Изменение резервов на возможные потери за I полугодие 2020	Формирование резервов на возможные потери за I полугодие 2019	Восстановл. резервов на возможные потери за I полугодие 2019	Изменение резервов на возможные потери за I полугодие 2019
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(31)	6	(25)	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, начисленные проценты по кредитам	(27 413)	30 349	2 936	(57 321)	48 602	(8 719)
Прочие активы	(829)	453	(376)	(5 176)	6 302	1 126
Условные обязательства кредитного характера	(7 184)	6 795	(389)	(14 853)	12 589	(2 264)
Всего за отчетный период	(35 457)	37 603	2 146	(77 350)	67 493	(9 857)

4.3. Структура расходов, необходимых для функционирования Банка

тыс. рублей

Основные статьи отчета о финансовых результатах	За I полугодие 2020 года	За I полугодие 2019 года
Расходы на содержание персонала	(41 425)	(47 237)
Ремонт и содержание основных средств, списание материальных запасов	(6 523)	(9 065)
Аренда (с учетом амортизации по активам в форме права пользования)	(5 528)	(5 461)
Амортизация	(2 858)	(2 663)
Плата за права пользования объектами интеллектуальной собственности и услуги связи	(2 655)	(2 482)
Охрана	(2 621)	(2 742)
Итого расходы	(61 610)	(69 650)

4.4. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. рублей

Наименование показателя	За I полугодие 2020 года	За I полугодие 2019 года
Расходы на заработную плату и премии, пособия	(31 689)	(36 214)
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(9 436)	(10 623)
Расходы на обучение	(190)	(205)
Другие расходы	(110)	(195)
Итого расходы на содержание персонала	(41 425)	(47 237)

Снижение расходов на содержание персонала на 12,3% или 5,8 млн. рублей связано с уменьшением штата сотрудников и объема нефиксированной части оплаты труда сотрудникам Банка.

4.5. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

тыс. рублей

Наименование показателя	За I полугодие 2020 года	За I полугодие 2019 года
Расходы по налогу на прибыль	(999)	(689)

Расходы (возмещение) по налогу на добавленную стоимость	(773)	(1 843)
Расходы по налогу на имущество	(317)	(144)
Расходы по прочим налогам и сборам	(39)	(41)
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	(2 128)	(2 717)

Основные изменения статей, формирующих прибыль, следующие: снижение чистой процентной маржи за отчетный период (без учета резервов на возможные потери) на 9,9 млн. рублей (22,1%), снижение полученных комиссионных доходов за отчетный период на 9,0 млн. рублей (22,4%), снижение расходов на содержание персонала на 5,8 млн. рублей (12,3%).

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

тыс. рублей

Наименование объекта	Стоимость объекта на 01.01.2020	Переводы в ДАП в течение отчетного периода	Продажа ДАП в течение отчетного периода	Влияние изменения стоимости ДАП на результаты деятельности Банка /причина	Стоимость объекта на 01.07.2020
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи - складские помещения позиции 2,3,4,6 3-го этажа (761,3 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18	5 141	0	0	-	5 141
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи - помещения позиции 2,3 2-го этажа (1119,9 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18	7 230	0	0	-	7 230
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи - складские помещения позиции 9-19, 21-23,23а,23б, 24-32 2-го этажа (1119,6 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18	5 162	0	0	-	5 162
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи - автотранспортные средства	0	0	0	-	0
Итого:	17 533	0	0	-	17 533

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

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

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

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

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

тыс. руб.

Наименование статьи	За 6 месяцев 2020 года	За 6 месяцев 2019 года
Прибыль (убыток) за отчетный период	(4 565)	11 924
Общий совокупный доход Банка за период, всего, в том числе:	0	0
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Финансовый результат за отчетный период	(4 565)	11 924

За 2018 год дивиденды акционерам Банка не выплачивались, полученная Банком прибыль в размере 11 781 тыс. рублей, по решению Собрания акционеров направлена в фонд накопления Банка в полном объеме.

За 2019 год вопрос по выплате дивидендов будет рассмотрен на годовом собрании акционеров Банка в III квартале 2020 года.

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

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

Информация об основных инструментах капитала Банка представлена ниже:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	01.07.2020	01.01.2020
Основной капитал, всего, в том числе:	302 147	302 472
Уставный капитал и эмиссионный доход	82 910	82 910
Нераспределенная прибыль	219 425	219 425
Резервный фонд	1 495	1 495
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	1 683	1 358
Нематериальные активы	1 683	1 358
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	31 628	31 628
Итого собственные средства (капитал)	333 775	334 100

Информация об уровне достаточности капитала представлена ниже:

Наименование статьи	%	
	01.07.2020	01.01.2020
Нормативное значение достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	6,0
Фактическое значение достаточности основного капитала (Н1.2)	25,7	26,0
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	8,0
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	27,4	27,8

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 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

Склонность к риску (целевые уровни рисков) определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. На основе количественных и качественных показателей рисков Банк определяет плановый (целевой) уровень риска в процентах от капитала. Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки

требований к капиталу в отношении существенных (значимых) для Банка рисков. В целях оценки достаточности необходимого капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого капитала (экономического капитала) и объема, имеющегося в распоряжении Банка капитала (регуляторного капитала). Расчет совокупного объема необходимого капитала для покрытия принимаемых рисков осуществляется не реже одного раза в квартал и утверждается Правлением Банка. Контроль за соответствием объема необходимого капитала для покрытия принимаемых рисков осуществляет Совет директоров Банка не реже одного раза в квартал.

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

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

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

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

Сведения об обязательных нормативах представлены ниже:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
		01.07.2020			01.01.2020		
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	Минимум 6,0	25,7			26,0		
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	Минимум 8,0	27,4			27,8		
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50,0	149,4			174,0		
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	Максимум 20,0	макс значение	кол-во нарушен.	длительность	макс значение	кол-во нарушен.	длительность
		18,0	0	0	16,5	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Максимум 20,0	макс значение	Кол-во нарушен.	Длительность	макс значение	кол-во нарушен.	длительность
		13,9	0	0	14,5	0	0

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

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

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

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

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

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Наименование показателя	тыс. рублей	
	01.07.2020	01.01.2020
Деньги в кассе	116 629	157 294
Средства кредитных организаций в Банке России без учета обязательных резервов	104 842	115 786
Средства в кредитных организациях (без учета остатков денежных средств, по которым возможен риск потерь)	15 968	18 126
Итого денежные средства и их эквиваленты	237 439	291 206

По состоянию на 01.07.2020 денежные средства за минусом резервов, по которым возможен риск потерь, составили: 2 501 тыс. рублей, на 01.01.2020 денежных средств, по которым возможен риск потерь, не было.

Основной фактор, повлиявший на объем денежных средств и их эквивалентов за 6 месяцев 2020 года: снижение чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности, за счет снижения ссудной задолженности – на 13,9 млн. руб. (2 раздел формы 0409814).

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

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

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Для целей составления данной информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам. Операции со связанными лицами осуществляются согласно внутренним документам Банка. Сведения об этих операциях предоставлены в таблице ниже. Дочерних, ассоциированных компаний у Банка нет.

Наименование показателя	тыс. рублей	
	01.07.2020	01.01.2020
Кредиты и дебиторская задолженность (чистая ссудная задолженность), всего, в том числе:	46 457	48 320
акционеры	0	0
другие связанные с Банком стороны	46 457	48 320
Процентные доходы, полученные Банком за отчетный период*, всего, в том числе:	3 054	2 931
акционеры Банка	0	0
другие связанные с Банком стороны	3 054	2 931
Средства клиентов, всего, в том числе:	3 520	3 652
акционеры Банка	0	0
другие связанные с Банком стороны	3 520	3 652
Процентные расходы Банка за отчетный период* всего, в том числе:	1	1
акционеры Банка	0	0
другие связанные с Банком стороны	1	1

(*) – процентные доходы (расходы), полученные (выплаченные) за 6 месяцев текущего года и аналогичный период прошлого года.

Кредиты и дебиторская задолженность по другим связанным с Банком сторонам относится к совокупной величине кредитного риска по сотрудникам Банка и ООО «Лизинговая компания «Созидание». Общий объем сформированных резервов по ссудной задолженности по всем связанным лицам составил на отчетную дату: 5 008 тыс. рублей, просроченной задолженности перед Банком за анализируемые периоды не было.

9. Информация о системе оплаты труда в Банке

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

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

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

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

Информация о специальном органе Банка, в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера, выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода: специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Тематический комитет по стратегическому планированию и корпоративному управлению при Совете директоров Банка (далее – Комитет СпИКУ).

Установленная система оплаты труда применяется на все подразделения Банка.

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

- к ключевому управленческому персоналу Банка в целях раскрытия в отчетности относятся члены Совета директоров (численный состав: 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 отчетности относятся: начальники дополнительных офисов «Фокинский», «Параньгинский», «Медведевский», «Центральный», «Волжский», «Козьмодемьянский», начальник операционного управления, начальник управления по кассовой работе, заместитель главного бухгалтера управления бухгалтерского учета и отчетности, начальник отдела платежных систем, начальник отдела валютных операций.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Предельный фонд нефиксированной части оплаты труда утверждается Советом директоров Банка сроком на 3 года. Выплата нефиксированной части оплаты труда производится в рассрочку. Советом директоров может быть принято решение об отсрочке, а также последующей корректировке данных выплат.

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

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

В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в кредитной организации также указываются следующие сведения в отношении ключевого управленческого персонала и иных руководителей (работников), принимающих решение об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (раздельно по каждой категории работников):

- информация о структуре и величине краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка и иных работников, принимающих риски, по состоянию на 01.07.2020 в разрезе категорий работников и видов выплат:

Номер строки	Категории работников*	Списочная численность, чел.	Краткосрочные вознаграждения (тыс. руб.)	Долгосрочные вознаграждения (тыс. руб.)	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Выходные пособия (тыс.руб.)	Выплаты на основе акций (тыс.руб.)
--------------	-----------------------	-----------------------------	--	---	---	-----------------------------	------------------------------------

					(тыс. руб.)		
1.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам Совета директоров	5	0	0	0	0	0
2.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам Правления	4	4 267	0	0	0	0
3.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам финансового комитета Банка и лицам, их замещающим	6	1 492	0	0	0	0
4.	Общий размер выплат (вознаграждений) иным работникам, принимающим риски	11	2 331	0	0	39	0

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

Президент Банка

Главный бухгалтер

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили
Телефон: (8362) 42-99-08
«27» июля 2020 г.



Подпись

Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна