

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Россия, 424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, 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	157 294	152 691
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	118 670	158 477
2.1	Обязательные резервы		2 884	3 146
3	Средства в кредитных организациях	3.1	18 126	32 356
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.3	1 745 232	X
5a	Чистая ссудная задолженность	3.3	X	1 752 170
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3.4	0	X
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	X	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3.5	0	X
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	X	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	3.6	630	1 390
10	Отложенный налоговый актив	3.7	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.8	86 940	95 822
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.9, 4.5	17 533	22 433
13	Прочие активы	3.10	6 418	19 224
14	Всего активов		2 150 843	2 234 563
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.11	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.13	1 796 292	1 862 155
16.1	средства кредитных организаций	3.12	4	39
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.13	1 796 288	1 862 116
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.13	1 485 753	1 573 061
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.14	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.14	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.15	0	867
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	3.15	0	867
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3.16	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	3.17	1 103	1 452
21	Прочие обязательства	3.18	5 368	41 874
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.19	5 022	2 779
23	Всего обязательств		1 807 785	1 909 127
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.20	29 910	29 910
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	3.20	0	0
26	Эмиссионный доход	3.20	53 000	53 000
27	Резервный фонд	3.21	1 495	1 495
28	Переоценка 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	33 026
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	3.22	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	3.23	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4	227 025	208 005
36	Всего источников собственных средств	5	343 058	325 436
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.24	196 755	139 731
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.25	0	867
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент Банка

Главный бухгалтер



Подпись

Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«27» февраля 2020 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за «31» декабря 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 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	160 898	207 925
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1.4	69 965	60 191
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1.4	90 933	147 734
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	74 290	97 210
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1.4	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1.4	74 290	97 210
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		86 608	110 715
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	24 366	- 4 556
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2	80	- 238
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		110 974	106 159
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	X
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		X	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	X
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		X	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		4 026	4 249

11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		- 944	916
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	79 351	89 148
15	Комиссионные расходы	1.4	7 489	6 424
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	X
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		X	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	X
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		X	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	- 5 263	- 13 031
19	Прочие операционные доходы		1 785	3 032
20	Чистые доходы (расходы)		182 440	184 049
21	Операционные расходы	1.4, 4.3	156 685	161 356
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4	25 755	22 693
23	Возмещение (расход) по налогам	4.6	6 735	10 912
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1.4	18 544	11 706
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		476	75
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	19 020	11 781

Раздел 2. Прочий совокупный доход

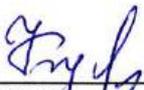
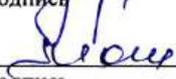
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	19 020	11 781
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 1 748	- 223
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		- 1 748	- 223
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		- 350	232
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 1 398	- 455
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	X
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		X	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или		0	0

	убыток			
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		- 1 398	- 455
10	Финансовый результат за отчетный период	1.4	17 622	11 326

Президент Банка

Главный бухгалтер



Подпись

 Подпись


Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

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

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на «01» января 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	207 642
2.1	прошлых лет		208 005	194 840
2.2	отчетного года		11 420	12 802
3	Резервный фонд	3.21	1 495	1 495
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		303 830	292 047
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		1 358	1 671
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		302 472	290 376
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		302 472	290 376
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		31 628	33 026

11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		31 628	33 026
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		334 100	323 402
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1 163 066	1 312 897
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 202 601	1 354 180

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер сроки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), 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:		2 451 875	2 125 347	697 614	2 509 504	2 177 336	768 912
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов		868 905	868 905	0	676 228	676 228	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		701 613	696 726	139 345	917 543	915 245	183 508
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		2 943	2 894	1 447	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		878 414	556 822	556 822	915 733	585 863	585 404
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	X	X	X	X	X	X	X

	коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		43 998	37 425	55 964	54 911	54 072	79 813
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		6 814	434	477	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	7 279	6 479	8 423
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		37 184	36 991	55 487	47 632	47 593	71 390
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным		196 755	194 608	2 473	140 598	137 819	867

	обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	867	867	867
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		12 381	12 364	2 473	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		184 374	182 244	0	139 731	136 952	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8	35 724	40 261
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		238 161	268 409
6.1.1	чистые процентные доходы		141 077	167 224
6.1.2	чистые непроцентные доходы		97 084	101 185
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.3	335 248	- 538	335 786
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.3	281 640	1 473	280 167
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.3	51 461	- 1 379	52 840
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.3	2 147	- 632	2 779
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (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:	736	50,0	368	1,2	9	- 48,8	- 359
1.1	ссуды	736	50,0	368	1,2	9	- 48,8	- 359
2	Реструктурированные ссуды	206 989	21,0	43 442	1,8	3 678	- 19,2	- 39 764
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,0	0	0,00	0	0,0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	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	0	0	0	0	0

	удостоверяются иностранными депозитариями					
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	2 043 144	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	21 767	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 068 418	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	679 377	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	75 541	0
8	Основные средства	0	0	166 024	0
9	Прочие активы	0	0	32 018	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

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 88 528, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 64 688 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 23 840 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;

1.4. иных причин _____ 0 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____ 87 055 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0 ;
2.2. погашения ссуд _____ 73 241 ;
2.3. изменения качества ссуд _____ 13 814 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, _____ 0 ;
2.5. иных причин _____ 0 .

Президент Банка

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]
Подпись
[Handwritten signature]
Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

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

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на «01» января 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации:

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5	29 910	0	53 000	0	33 481	0	0	1 495	0	0	0	194 840	312 726
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	5	29 910	0	53 000	0	33 481	0	0	1 495	0	0	0	194 840	312 726
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	4	0	0	0	0	-455	0	0	0	0	0	0	11 781	11 326
5.1	прибыль (убыток)	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 781	11 781
5.2	прочий совокупный доход	4	0	0	0	0	-455	0	0	0	0	0	0	0	-455
6	Эмиссия акций:	3.20	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	1384	1384
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5	29910	0	53000	0	33026	0	0	1495	0	0	0	208 005	325 436

13	Данные на начало отчетного года	5	29 910	0	53 000	0	33 026	0	0	1 495	0	0	0	208 005	325 436
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	5	29 910	0	53 000	0	33 026	0	0	1 495	0	0	0	208 005	325 436
17	Совокупный доход за отчетный период:	4	0	0	0	0	-1 398	0	0	0	0	0	0	19 020	17 622
17.1	прибыль (убыток)	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 020	19 020
17.2	прочий совокупный доход	4	0	0	0	0	-1 398	0	0	0	0	0	0	0	-1 398
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

24	Данные за отчетный период	5	29 910	0	53 000	0	31 628	0	0	1 495	0	0	0	227 025	343 058
----	---------------------------	---	--------	---	--------	---	--------	---	---	-------	---	---	---	---------	---------

Президент Банка

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]
Подпись

[Handwritten signature]
Подпись

Кулаласва Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

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

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,
НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ
КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на «01» января 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 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 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019
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	302 472	291 161	291 019	290 878	290 376
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		310 035	291 161	291 019	290 878	290 376
3	Собственные средства (капитал)	5	334 100	330 979	328 464	326 604	323 402
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных		341 663	342 058	335 858	326 628	323 402

	убытков						
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1 202 601	1 249 695	1 250 672	1 303 558	1 354 180
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	6	26,0	24,1	24,1	23,0	22,1
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		25,6	23,1	23,0	23,0	22,1
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	6	27,8	26,5	26,3	25,1	23,9
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		27,3	26,3	25,8	25,1	23,9
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				174,0			167,3			189,0			143,0			131,9
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	6	макс. значение	кол-во нарушений	длительность												
			16,5	-	-	16,1	-	-	18,9	3	21	40,8	3	57	84,9	5	30
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												
			14,5	-	-	16,9	-	-	11,4	-	-	11,8	-	-	10,3	-	-
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 01.01.2020 г. не соответствует критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Президент Банка

Главный бухгалтер



Подпись

Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«27» февраля 2020 г.

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

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

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

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

Код формы по ОКУД 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	6 941	20 882
1.1.1	проценты полученные	4	162 434	209 649
1.1.2	проценты уплаченные	4	- 88 973	- 113 473
1.1.3	комиссии полученные	4	80 770	89 793
1.1.4	комиссии уплаченные	4	- 7 507	- 6 359
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	4 026	4 249
1.1.8	прочие операционные доходы	4	1 569	2 180
1.1.9	операционные расходы	4	- 139 253	- 157 658
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	4	- 6 125	- 7 499
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		- 50 244	- 15 711
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3.1	262	13 031
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	33 055	318 979
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	3.10	8 271	- 19 227
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	- 35	30
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.13	- 86 324	- 255 178
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	3.15	- 867	867
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3.18	- 4 606	- 74 213
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	-	- 43 303	5 171
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.8	- 4 815	- 4 414
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.8	931	1 067
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 3 884	- 3 347
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		- 1 985	2 547
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3.1, 7	- 49 172	4 371
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1, 7	340 378	336 007
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1, 7	291 206	340 378

Президент Банка

Главный бухгалтер



Подпись

Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

Исполнитель Т.Э. Багдадишвили

Телефон: (8362) 42-99-08

«27» февраля 2020 г.

№ЧБ-02 от 28 февраля 2020 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

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

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- пояснительной информации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка "Йошкар-Ола" (публичное акционерное общество) по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления

бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

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

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка "Йошкар-Ола" (публичное акционерное общество) за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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

- а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Лукиянов Д.А.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"
ОГРН 1027402317920
454090, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606060856

28 февраля 2020 года

1. Пояснительная информация к годовой отчетности за 2019 год

1.1. Общая информация о Банке

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

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

11 декабря 2014 года Банк стал публичным акционерным обществом.

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер 1021200004748 от 15.12.2002 года.

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

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

Местонахождение Банка:

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

Численность персонала Банка за 31 декабря 2019 года составила 223 сотрудника (за 31 декабря 2018 года – 222 сотрудника).

За 31 декабря 2019 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% (за 31 декабря 2018 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл с долей в уставном капитале Банка в размере 77,91%). В течение 12 месяцев 2019 года изменений в составе акционеров Банка не произошло.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

В течение 2018 года – 2019 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году. Банк России озвучил следующий прогноз по годовой инфляции по 2020 год:

- временное превышение инфляцией 4% в 2019 году в связи с запланированным увеличением налога на добавленную стоимость. Это повышение будет иметь разовый эффект на цены;
- в начале 2020 года годовые темпы роста потребительских цен вернуться к 3,5%-4%.

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%). В 2018 году инфляция равнялась 4,3% (теперь третий показатель за всю историю). Рост цен по итогам 2019 года попал в последний прогноз Банка России (2,9-3,2%), но оказался существенно ниже таргета (4%). Ключевая ставка составила 6,25% годовых на конец 2019 года.

Кредитный рейтинг РФ повышен до инвестиционного уровня «BBB-» с прежнего спекулятивного уровня «BB+», прогноз по рейтингам изменен с «позитивного» на «стабильный» (агентство Standard & Poor's).

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 2019 года прибыль Банка с учетом прочего совокупного дохода составила 17,6 млн. рублей (форма 0409807). Капитал Банка составил на отчетную дату: 334,1 млн. рублей (форма 0409813).

В соответствии с утвержденной Программой развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2018-2020 годы (протокол Совета директоров Банка № 02 от 02.04.2018) с учетом изменений от 12.11.2019 года (протокол Совета директоров Банка №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 26.05.2008 года, протокол № 06, с учетом изменений, утвержденных Советом директоров Банка 20.12.2016, протокол №10.

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

Наименование показателя	Значение за 12 месяцев 2019, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме доходов за 12 месяцев 2019, %	Значение за 12 месяцев 2018, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме доходов за 12 месяцев 2018, %
Процентные доходы	160 898	65,4	207 925	68,3
Комиссионные доходы	79 351	32,3	89 148	29,3
Доходы от операций с иностранной валютой	4 026	1,6	4 249	1,4
Прочие операционные доходы	1 785	0,7	3 032	1,0
Итого основных доходов	246 060	100,0	304 354	100,0

Основные факторы, повлиявшие на общий объем полученных основных доходов за анализируемый период: снижение процентных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 22,6% или 47,0 млн. рублей, снижение комиссионных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 11,0% или 9,8 млн. рублей. Снижение процентных доходов связано с уменьшением размера кредитного портфеля, снижением ключевой ставки, замещением части кредитного портфеля корпоративному сектору размещением в депозиты в Банке России.

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

Наименование показателя	Значение за 12 месяцев 2019, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме расходов за 12 месяцев 2019, %	Значение за 12 месяцев 2018, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме расходов за 12 месяцев 2018, %
Расходы на содержание персонала	(90 437)	36,9	(94 167)	34,1
Процентные расходы	(74 290)	30,3	(97 210)	35,2
Ремонт и содержание основных средств, амортизация, списание материальных запасов, услуги связи, плата за право пользования объектами ИС	(30 902)	12,6	(24 810)	9,0
Аренда	(10 930)	4,5	(21 444)	7,8
Страхование	(10 258)	4,2	(10 461)	3,8
Другие операционные расходы	(8 490)	3,5	(4 551)	1,6
Комиссионные расходы	(7 489)	3,1	(6 424)	2,3
Налоги и сборы	(6 735)	2,7	(10 912)	4,1
Охрана	(5 668)	2,2	(5 923)	2,1
Итого основных расходов	(245 199)	100,0	(275 902)	100,0

Основные статьи расходов: процентные и комиссионные расходы, связанные с формированием ресурсной базы, и расходы, необходимые для функционирования Банка: расходы на содержание аппарата, расходы на содержание имущества, аренда, другие аналогичные расходы. Уменьшение процентных расходов на 23,6% или 22,9 млн. рублей связано со снижением объема вкладов и процентных ставок по привлекаемым Банком депозитам, превышение хозяйственных расходов в т.ч. на ремонт и содержание основных средств, амортизацию и т.д. на 6,1 млн. рублей или на 26,6% связано с расходами по уценке основных средств на 6,4 млн. рублей в соответствии с рекомендациями Банка России.

Итоги деятельности Банка за прошедший 2019 год, в т.ч. вопросы распределения прибыли, выплаты дивидендов будут рассмотрены на собрании акционеров, которое будет проведено в мае текущего 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основные положения учетной политики Банка

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 12 месяцев 2019 года, закончившихся 31 декабря 2019 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Банк перешел на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2019 года. Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки финансовых активов и обязательств с 1 января 2019 года, то есть на дату первого применения, в составе финансового результата 2019 года.

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 29 декабря 2018 года № 222-п (далее по тексту – Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (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, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

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

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

Учет резервов на возможные потери и условных обязательств некредитного характера

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

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

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

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

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

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

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

Учет доходов, расходов и финансового результата

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете не позднее сроков, установленных для их уплаты, а за отчетный год - не позднее последнего рабочего дня отчетного года, либо в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой 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 12 месяцев 2019 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России.

Внесенные в течение отчетного года изменения в учетную политику затрагивают вопросы актуализации бухгалтерского учета. 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 N 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, приказом Минфина России N 111н. 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 их эквиваленты

тыс. рублей

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
Наличные денежные средства	157 294	152 691
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	115 786	155 331
Средства в кредитных организациях	18 126	32 356
Итого денежные средства и их эквиваленты	291 206	340 378

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях кроме денежных средств на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь, составили на 01.01.2020 и 01.01.2019: 18 126 тыс. руб. и 32 356 тыс. руб. соответственно.

Всего средства в кредитных организациях отражены ниже, все кредитные организации – контрагенты являются резидентами Российской Федерации:

тыс. рублей

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	18 126	32 356
Средства в небанковских кредитных организациях, всего, из них:	400	400
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	400	400
Средства в банках, всего, в том числе:	17 726	31 956
30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов), всего, из них:	14 684	28 368
ПАО Банк «ФК Открытие»	5 763	2 780
ПАО Сбербанк России	3 037	6 260
Банк ВТБ (ПАО)	4 724	4 684
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	1 160	14 644
другие российские банки, всего, из них:	3 042	3 588
КИВИ Банк (АО)	1 669	2 444

ООО «КБ «ПЛАТИНА»	1 371	1 143
АО «МСП БАНК»	2	1

По состоянию на 01.01.2020 денежные средства в кредитных организациях, по которым есть ограничение по их использованию, составили 6 923 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 17 424 тыс. рублей). Объем указанных средств напрямую связан с операциями на счетах по платежным картам, поскольку Банку необходимо располагать денежными средствами в расчетной кредитной организации от заявленных лимитов на счетах своих банковских карт. Данные денежные средства доступны для Банка при проведении своих платежей в случае снижения указанных обязательств.

По состоянию на 01.01.2020 сумма денежных средств в кредитных организациях, имеющих рейтинг не ниже Вaa3 (рейтинговое агентство Moody's), составила 13 524 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 10 944 тыс. рублей).

Сформированных резервов под обесценение денежных средств в кредитных организациях по состоянию на анализируемые отчетные даты нет.

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

Банк не осуществляет операции с кредитными организациями-нерезидентами.

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

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

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс. рублей

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	1 134 328	801 080
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	815 490	1 182 944
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	82 444	45 989
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 032 262	2 030 013
Сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности с учетом корректировок на возможные потери	(286 977)	(277 843)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 745 285	1 752 170

В том числе чистая ссудная задолженность:

тыс. рублей

Наименование статьи	01.01.2020	01.01.2019
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 134 328	801 080
Ссудная задолженность юридических лиц, всего, в том числе:	802 421	1 182 944
кредиты субъектам и муниципальным образованиям	289 462	597 613
кредиты юридическим лицам	490 046	569 290
кредиты индивидуальным предпринимателям	22 913	16 041
Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	79 956	45 989
потребительские кредиты	76 729	43 562
ипотечные кредиты, в т.ч. жилищные кредиты	953	1 476
автокредиты	2 274	951
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 016 705	2 030 013
Сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(281 640)	(277 843)
Итого чистая ссудная задолженность	1 735 065	1 752 170

Все заемщики Банка являются резидентами РФ.

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

тыс. рублей

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	1 745 285	1 752 170
до 30 дней	1 025 994	707 294
от 31 до 90 дней	87 996	91 420

от 91 до 180 дней	150 485	469 204
от 181 дня до 1 года	309 638	348 287
от 1 года до 3 лет	157 031	126 610
свыше 3 лет	14 044	9 355
без срока	97	0

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

Наименование вида экономической деятельности	тыс. рублей	
	01.01.2020	01.01.2019
Обрабатывающие производства, включая добычу полезных ископаемых	149 550	145 044
Сельское хозяйство	250	35 297
Строительство	76 763	71 574
Транспорт и связь	782	1 569
Оптовая и розничная торговля	184 415	222 072
Операции с недвижимым имуществом	29 548	21 619
На завершение расчетов	9 274	18 571
Прочие виды деятельности	75 446	69 585
Итого ссуды по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической деятельности	526 078	585 331
<i>из них субъектам малого предпринимательства</i>	<i>348 204</i>	<i>423 094</i>

Ссуды, предоставленные реальному сектору экономики, по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019, составили более 80% за счет заемщиков Республики Марий Эл.

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение ссудной задолженности на возможные потери в течение 12 месяцев 2019 года:

	тыс. рублей					
	Ссуды предприятиям и организациям	Ссуды субъектам муниципальных образований	Ссуды индивидуальным предпринимателям	Ссуды физическим лицам	Ссуды МБК	Итого
Резервы под обесценение ссуд на 01.01.2019*	143 325	2 321	52	3 962	130 507	280 167
Восстановление резерва/отчисления в резервы под обесценение в течение отчетного периода	(2 285)	2 615	79	1 064	0	1 473
Резервы под обесценение ссуд на 01.01.2020	141 040	4 936	131	5 026	130 507	281 640

(*) – информация с учетом резервов, сформированных под начисленные проценты

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

Банк не осуществлял за анализируемые периоды реклассификацию финансовых активов.

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

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

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

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

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

3.6. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль составили на 01.01.2020 и на 01.01.2019: 630 тыс. рублей и 1 390 тыс. рублей соответственно.

3.7. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 01.01.2020 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:

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

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

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

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

Информация о балансовой стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2019:
тыс. руб.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Здания и сооружения	102 648	23 145
Машины и оборудование	2 2634	22 771
Вычислительная техника	2 658	0
Транспортные средства	17 746	8 913
Производственный и хозяйственный инвентарь	4 217	3 845
Капитальные вложения в арендованные основные средства	15	15
Земля	1 365	0
Итого:	151 283	58 689

Изменение балансовой стоимости основных средств за отчетный период:

Наименование статьи	тыс. рублей				
	01.01.2019	Уменьшение стоимости от переоценки	Поступления	Выбытие (переводы в ДАП, списание)	01.01.2020
Здания и сооружения	102 648	9 165	51	0	93 534
Машины и оборудование	22 634	0	528	33	23 129

Вычислительная техника	2 658		586	107	3 137
Транспортные средства	17 746	0	1 075	1209	17 612
Производственный и хозяйственный инвентарь	4 217	0	0	211	4 006
Капитальные вложения в арендованные основные средства	15	0	0	0	15
Земля	1 365	44	0	0	1 321
Итого:	151 283	9 209	2240	1560	142754

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:

Группы основных средств	тыс.руб.	
	Сумма начисленной амортизации за отчетный год	
Здания и сооружения		1 469
Машины и оборудование		850
Вычислительная техника		87
Транспортные средства		2 212
Производственный и хозяйственный инвентарь		76
Капитальные вложения в арендованные основные средства		0
Земля		0
Всего:		4 694

Результаты переоценки основных средств на 31.12.2019 года представлены ниже:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость, подлежащая признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, тыс. руб.	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
		полная	остаточная	полная	остаточная	
Здания и сооружения	102 074,7	93 621	70 242	93 534	70 114	27.01.2020, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам
Земля	126,3	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 01.01.2020:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	тыс. рублей
		Сумма начисленной амортизации
Свидетельство на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	19	19
Приложение к свидетельству на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	22	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

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2019:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	тыс. рублей
		Сумма начисленной амортизации

Свидетельство на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	19	19
Приложение к свидетельству на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	22	10
Неисключительное непередаваемое право использования программного комплекса «Банк-Аналитика»	30	17
Исключительная лицензия сервер-управления терминалами Acrom TMS v.2/OW/PostgreSQL	13	1
Неисключительная лицензия Acrom Universal EMV POS/NewWay 4.0.2/tellium	11	1
Программный продукт АБС «USB/NET»	1 652	27
Итого:	1 747	75

3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили на 01.01.2020 и на 01.01.2019: 17 533 тыс. рублей и 22 433 тыс. рублей соответственно. Состав указанных активов представлен ниже:

Наименование объекта	тыс. рублей	
	01.01.2020	01.01.2019
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-складские помещения позиции 2,3,4,6 3-го этажа (761,3 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18	5 141	6 921
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-помещения позиции 2,3 2-го этажа (1119,9 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18	7 230	9 878
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-складские помещения позиции 9-19, 21-23,23а,23б, 24-32 2-го этажа (1119,6 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18	5 162	5 350
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17 533	22 433

3.10. Прочие активы

Все прочие активы номинируются в валюте РФ кроме незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт. Активное сальдо по данному виду операций по состоянию на 01.01.2020 составило 646 тыс. рублей в валюте РФ (активное сальдо по состоянию на 01.01.2019 – 843 тыс. рублей в валюте РФ).

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2020	01.01.2019
Требования по получению процентов, включая просроченные проценты*	-	5 839
Незавершенные расчеты	646	843
Дебиторская задолженность	56 998	67 242
Требования по налогам	112	122
Расходы будущих периодов	0	342
Прочие активы всего	57 756	74 388
Резервы на возможные потери	(51 338)	(55 164)
Итого чистые прочие активы, в том числе:	6 418	19 224
финансовые активы	5 853	14 317
нефинансовые активы	565	4 907

(*). Информация по требованиям по получению процентов, включая просроченные проценты, по состоянию на 01.01.2020 указана в составе чистой ссудной задолженности (п. 3.3).

Структура расчетов с дебиторами за минусом резервов представлена ниже:

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2020	01.01.2019
Расчеты с дебиторами за минусом резервов, всего, в том числе:	5 393	15 031
Расчеты по налогам и сборам (без учета требований по текущему налогу на прибыль)	112	632
Расчеты с работниками по подотчетным суммам, требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	41	77
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	401	41

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	4 111	11 163
до 30 дней	3 862	833
от 31 до 90 дней	91	135
от 91 до 180 дней	121	13
от 181 дня до 1 года	37	10 182
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	11	807
Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	717	2 311
до 30 дней	717	2 311

3.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

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

3.12. Средства кредитных организаций

Все кредитные организации являются резидентами РФ.

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2020	01.01.2019
Корреспондентские счета других кредитных организаций сроком до востребования	4	39

3.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2020	01.01.2019
Вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, всего с учетом начисленных расходов*, из них:	1 485 753	1 573 061
в валюте РФ	1 477 203	1 565 581
в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	8 550	7 480
Текущие, расчетные счета	306 238	283 937
Срочные депозиты юридических лиц	4 259	5 079
Прочие средства клиентов	38	39
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 796 288	1 862 116

(*) - начисленные расходы отражены по строкам: «Вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей» и «Срочные депозиты юридических лиц» по состоянию на отчетную дату.

Информация по средствам клиентов, указанная выше, по состоянию на 01.01.2020 предоставлена с учетом начисленных расходов.

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

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

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

Банк не осуществлял за анализируемые периоды реклассификацию финансовых обязательств.

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

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

3.15. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства Банка (беспроцентные собственные векселя сроком погашения в октябре 2019 года) составили на 01.01.2020 и 01.01.2019: 0 тыс. рублей и 867 тыс. рублей соответственно.

Данные обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

3.16. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 отсутствуют.

3.17. Отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые обязательства на 01.01.2020 и 01.01.2019 составили 1 103 тыс. рублей и 1 452 тыс. рублей соответственно.

3.18. Прочие обязательства

Все прочие обязательства определены со сроком до 30 дней и номинируются в валюте РФ:

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2020	01.01.2019
Начисленные расходы*	-	36 225
Обязательства по налогам	746	1 219
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 274	2 224
Расчеты с кредиторами	2 348	2 206
Итого прочие обязательства, всего, в том числе:	5 368	41 874
Финансовые обязательства	1 028	925
Нефинансовые обязательства	4 340	40 949

(*) - начисленные расходы по состоянию на 01.01.2020 отражены в составе средств клиентов в соответствии с действующими нормативными актами Банка России, не являющихся кредитными организациями (п. 3.13)

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

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

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2020	01.01.2019
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, всего, в том числе:	5 022	2 779
по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	5 022	2 779

3.20. Средства акционеров (участников)

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2020	01.01.2019
Уставный капитал Банка, созданный в форме акционерного общества, всего, в том числе сформированный:	29 910	29 910
<i>из обыкновенных акций</i>	<i>29 910</i>	<i>29 910</i>

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

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

Собственных акций, выкупленных Банком у акционеров нет.

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

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

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

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

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

Количество объявленных акций:

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

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

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

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

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10102802В
--	-----------

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

На 01.01.2020 и 01.01.2019 основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% или 233 037 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса). Таким образом, в соответствии со статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ и наличием единственного акционера Банка с долей более 25% в уставном капитале Банка, Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91%, в Банке отсутствуют бенефициарные владельцы.

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

3.21. Резервный фонд

На 01.01.2020 и 01.01.2019 резервный фонд составил 1 495 тыс. рублей.

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

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

3.23. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

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

3.24. Безотзывные обязательства кредитной организации

Безотзывные обязательства Банка составили на отчетную дату: 196 755 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 139 731 тыс. рублей).

К безотзывным обязательствам Банка относятся неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт», и под «лимит задолженности» (резервы по указанным безотзывным обязательствам указаны в п. 3.19). Все указанные выше обязательства в соответствии с нормативными документами Банка России являются условными обязательствами кредитного характера без риска, поскольку предусматривают право Банка на их закрытие при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Резервы с учетом оценочного резерва составили на 01.01.2020 и на 01.01.2019: 5 022 тыс. руб. и 2 779 тыс. руб. соответственно.

3.25. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Выданных кредитной организацией гарантий и поручительств на отчетную дату нет.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах Банка

4.1. Информация о комиссионных доходах

тыс. рублей

Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 12 месяцев 2019 года	За 12 месяцев 2018 года
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	34 441	38 608
Комиссионные вознаграждения от осуществления переводов денежных средств	32 027	35 658
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	11 984	14 125
Другие комиссионные доходы	899	757
Итого комиссионные доходы	79 351	89 148

4.2. Информация о движении объемов резервов на возможные потери

тыс. рублей

Наименование показателя	Формирование резервов на возможные потери за 12 месяцев 2019	Восстановл. резервов на возможные потери за 12 месяцев 2019	Изменение резервов на возможные потери за 12 месяцев 2019	Формирование резервов на возможные потери за 12 месяцев 2018	Восстановл. резервов на возможные потери за 12 месяцев 2018	Изменение резервов на возможные потери за 12 месяцев 2018
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0	(25)	315	290

Ссудная и приравненная к ней задолженность, начисленные проценты по кредитам	(88 528)	87 055	(1 473)	(80 983)	76 137	(4 846)
Прочие активы*	(1 630)	2 911	1 281	(39 759)	19 462	(20 297)
Условные обязательства кредитного характера	(27 895)	28 527	632	(25 244)	32 510	7 266
Всего за отчетный период	(118 053)	118 493	440	(146 011)	128 424	(17 587)

(*) - разница по движению резервов на возможные потери по прочим активам в указанной выше таблице - на 98 тыс. рублей по сравнению с подразделом 3.1 раздела 3 формы 0409808 связана со списанием резервов с баланса Банка (решения Правления Банка: от 18.09.2019 №12/1809-02, от 09.10.2019 №13/0910-01, от 29.11.2019 №14).

4.3. Структура расходов, необходимых для функционирования Банка

тыс. рублей

Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 12 месяцев 2019 года	За 12 месяцев 2018 года
Расходы на содержание персонала	(90 437)	(94 167)
Ремонт и содержание основных средств, списание материальных запасов, расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(24 107)	(15 666)
Аренда	(10 930)	(21 444)
Страхование	(10 258)	(10 461)
Плата за права пользования объектами интеллектуальной собственности и услуги связи	(6 153)	(5 623)
Охрана	(5 668)	(5 923)
Амортизация	(5 259)	(3 521)
Другие операционные расходы	(3 873)	(4 551)
Итого операционные расходы	(156 685)	(161 356)

4.4. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. рублей

Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 года	За 12 месяцев 2018 года
Расходы на заработную плату и премии, пособия	(69 470)	(72 469)
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(19 967)	(20 574)
Расходы на обучение	(462)	(391)
Другие расходы	(538)	(733)
Итого расходы на содержание персонала	(90 437)	(94 167)

Снижение расходов на содержание персонала на 4,0% или 3,7 млн. рублей связано с уменьшением штата сотрудников и объема нефиксированной части оплаты труда сотрудникам Банка.

4.5. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

тыс. рублей

Наименование показателя	За 12 месяцев 2019 года	За 12 месяцев 2018 года
Расходы (возмещение) по налогу на добавленную стоимость	(3 886)	(5 422)
Расходы текущему налогу на прибыль	(2 426)	(3 330)
Расходы по налогу на имущество	(287)	(1 895)
Расходы по прочим налогам и сборам	(136)	(265)
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	(6 735)	(10 912)

Основные изменения статей, формирующих прибыль, следующие: доходы от восстановления резервов на возможные потери с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период на сумму 19,1 млн. рублей (за отчетный период прошлого года расходы на создание резервов составили 17,6 млн. рублей), снижение чистой процентной маржи за отчетный период (без учета резервов на возможные потери) - на 21,8% (24,1 млн. рублей), снижение полученных комиссионных доходов - на 11,0% (9,8 млн. рублей).

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

Наименование объекта	Стоимость объекта на 01.01.2019	Переводы в ДАП в течение отчетного года	Продажа ДАП в течение отчетного года	тыс. рублей	
				Влияние изменения стоимости ДАП на результаты деятельности Банка /причина	Стоимость объекта на 01.01.2020
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	6 921	0	0	-1 780 / уценка	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	9 878	0	0	-2 648 / уценка	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	5 350	0	0	-188 / уценка	5 162
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи - автотранспортные средства	284	521	805	+476 / доход от реализации	0
Итого:	22 433	521	805	-4 616 / +476	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

Наименование статьи	тыс. руб.	
	За 12 месяцев 2019 года	За 12 месяцев 2018 года
Прибыль (убыток) за отчетный период	19 020	11 781
Общий совокупный доход Банка за период, всего, в том числе:	(1 468)	(455)
Изменение фонда переоценки основных средств	(1 818)	(223)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(350)	232
Финансовый результат за отчетный период	17 552	11 326

За 2018 год дивиденды акционерам Банка не выплачивались, за 2019 год вопрос по выплате дивидендов будет рассмотрен на годовом собрании акционеров Банка в мае 2020 года.

Полученная Банком прибыль за 2018 год в размере 11 781 тыс. рублей, по решению Собрания акционеров направлена в фонд накопления Банка в полном объеме.

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

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

Информация об основных инструментах капитала Банка представлена ниже:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	01.01.2020	01.01.2019
Основной капитал, всего, в том числе:	302 472	290 376
Уставный капитал и эмиссионный доход	82 910	82 910
Нераспределенная прибыль	219 425	207 642
Резервный фонд	1 495	1 495
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	1 358	1 671
Нематериальные активы	1 358	1 671
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	31 628	33 026
Итого собственные средства (капитал)	334 100	323 402

Информация об уровне достаточности капитала представлена ниже:

Наименование статьи	%	
	01.01.2020	01.01.2019
Нормативное значение достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	6,0
Фактическое значение достаточности основного капитала (Н1.2)	26,0	22,1
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	8,0
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	27,8	23,9

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сведения об обязательных нормативах представлены ниже:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
		01.01.2020			01.01.2019		
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	Минимум 6,0	26,0			22,1		
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	Минимум 8,0	27,8			23,9		
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50,0	174,0			131,9		
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	Максимум 20,0	макс значение	кол-во нарушен.	длительность	макс значение	кол-во нарушен.	длительность
		16,5	0	0	84,9	5	30
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Максимум 20,0	макс значение	Кол-во нарушен.	Длительность	макс значение	кол-во нарушен.	длительность
		14,5	0	0	10,3	0	0

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

В течение 12 месяцев 2018 года Банк выполнял экономические нормативы установленные нормативными документами Банка России, за исключением норматива Н6. Норматив Н6 был нарушен на 01.01.2019 по 5 клиентам, которые являются субъектами и муниципальными образованиями Российской Федерации. Информация приведена ниже:

№ заемщика	Числовое значение КРЗ, тыс. руб.	Значение норматива Н6, %
1	274 428	84,86
2	196 000	60,61
3	133 254	41,20
4	124 000	38,34
5	70 626	21,84

Превышение Н6 связано с изменением порядка расчета максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в соответствии с нормативным актом Банка России для банков, получивших базовую лицензию. Указанное изменение порядка расчета Н6 повлияло соответственно на существенное снижение расчетного максимального лимита по данному показателю в связи с получением Банком базовой лицензии.

В течение апреля отчетного года Банком завершена работа по приведению обязательного норматива Н6 к его нормативному значению – не более 20% от капитала Банка. Начиная с 30 апреля 2019 года, все обязательные экономические нормативы регулятора выполняются Банком. На 01.01.2020 года норматив Н6 составил: 16,5%.

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

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

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

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

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Наименование показателя	тыс. рублей	
	01.01.2020	01.01.2019
Деньги в кассе	157 294	152 691
Средства кредитных организаций в Банке России без учета обязательных резервов	115 786	155 331
Средства в кредитных организациях (без учета остатков денежных средств, по которым возможен риск потерь)	18 126	32 356
Итого денежные средства и их эквиваленты	291 206	340 378

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 денежных средств, по которым возможен риск потерь, не было.

Основной фактор, повлиявший на объем денежных средств и их эквивалентов за 12 месяцев 2019 года: снижение чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности, за счет оттока средств клиентов - некредитных организаций – на 86,3 млн. руб. (1 раздел формы 0409814).

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

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

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

Наименование показателя	тыс. рублей	
	01.01.2020	01.01.2019
Кредиты и дебиторская задолженность (чистая ссудная задолженность), всего, в том числе:	48 320	43 453
акционеры	0	0
другие связанные с Банком стороны	48 320	43 453
Процентные доходы, полученные Банком за отчетный период*, всего, в том числе:	6 283	5 307

акционеры Банка	0	0
другие связанные с Банком стороны	6 283	5 307
Средства клиентов, всего, в том числе:	3 652	5 736
акционеры Банка	0	0
другие связанные с Банком стороны	3 652	5 736
Процентные расходы Банка за отчетный период* всего, в том числе:	3	3
акционеры Банка	0	0
другие связанные с Банком стороны	3	3

(*) – процентные доходы (расходы), полученные (выплаченные) за 12 месяцев текущего года и аналогичный период прошлого года.

Кредиты и дебиторская задолженность по другим связанным с Банком сторонам относится к совокупной величине кредитного риска по сотрудникам Банка и ООО «Лизинговая компания «Созидание». Общий объем сформированных резервов по ссудной задолженности по всем связанным лицам составил на отчетную дату: 6 530 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 19.12.2019 № 07) (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 годовой отчетности относятся члены Совета директоров (численный состав: 5 человек), члены Правления (численный состав: 4 человека); члены Финансового комитета (численный состав 5 человек), лица, их замещающие (численный состав: 3 человека);

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

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда:

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

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

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

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

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

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

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

– при определении оплаты труда Банком оцениваются количественные и качественные показатели, используемые для корректировки вознаграждений работникам Банка. Количественные и качественные показатели применяются как к Банку в целом, так и к подразделениям, направлениям деятельности, отдельным работникам Банка;

– при оценке количественных и качественных показателей учитываются текущие и будущие значимые для Банка риски, размер капитала, а также получение доходности в отчетном и будущем периодах. Оценка рисков осуществляется с использованием внутренних методик Банка по мониторингу и управлению банковскими рисками. В качестве основания для рассмотрения вопроса о корректировке вознаграждений работникам Банка является нарушение внутренних показателей нормативных значений существенных банковских рисков, снижение капитала, нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка, а также иные нарушения и действия, которые привели к снижению доходов или фактическому убытку Банка.

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

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

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

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

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

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

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

– информация о структуре и величине краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка и иных работников, принимающих риски, по состоянию на 01.01.2020 в разрезе категорий работников и видов выплат:

Номер строки	Категории работников*	Списочная численность, чел.	Краткосрочные вознаграждения (тыс. руб.)	Долгосрочные вознаграждения (тыс. руб.)	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (тыс. руб.)	Выходные пособия (тыс.руб.)	Выплаты на основе акций (тыс.руб.)
1.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам Совета директоров	5	0	0	0	0	0
2.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам Правления	4	8 564	0	0	0	0
3.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам финансового комитета Банка и лицам, их замещающим	6	3 381	0	0	0	0
4.	Общий размер выплат (вознаграждений) иным работникам, принимающим риски	12	6 586	0	0	835	0

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

Президент Банка

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]
Подпись

[Handwritten signature]
Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

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