

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН

Решением Совета директоров
протокол № 02
от «18» апреля 2019 г.

УТВЕРЖДЕН

Годовым Общим собранием
акционеров
протокол № 1
от «24» мая 2019 г.

Годовой отчет
Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
за 2018 год

Составлен в соответствии с
законодательством Российской
Федерации о ценных бумагах.

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

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

Йошкар-Ола, 2019

Содержание.

Номер раздела, подраздела	Название раздела, подраздела	Номер страницы
1.	Общие сведения о Банке «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество).	5
1.1.	Сведения о государственной регистрации Банка.	5
1.2.	Сведения о структурных подразделениях Банка.	6
1.3.	Все виды лицензий, на основании которых действует Банк.	6
1.4.	Списочная численность персонала Банка.	7
1.5.	Акционеры и их доля в капитале Банка.	7
1.6.	Сведения о доле участия субъекта Российской Федерации и муниципального образования в уставном капитале Банка.	8
1.7.	Сведения о ценных бумагах Банка.	9
1.8.	Сведения о размере и структуре уставного капитала Банка.	10
1.9.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.	13
1.10.	Сведения о реестродержателе Банка.	13
1.11.	Сведения об аудиторе Банка.	14
1.12.	Сведения об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.	16
1.13.	Другие сведения о Банке.	16
2.	Сведения о проведении Общих собраний акционеров Банка.	16
2.1.	Сведения о годовом Общем собрании акционеров Банка.	16
2.2.	Сведения о внеочередных Общих собраниях акционеров Банка.	17
3.	Сведения о Совете директоров Банка.	17
3.1.	Состав Совета директоров Банка.	17
3.2.	Сведения о специализированных комитетах при Совете директоров Банка.	23
4.	Сведения о единоличном исполнительном органе Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка.	23
4.1.	Сведения о единоличном исполнительном органе (Председателе Правления) Банка.	23
4.2.	Сведения о коллегиальном исполнительном органе Банка.	24
5.	Сведения о ревизионной комиссии Банка.	29

6.	Сведения о положении Банка на рынке банковских услуг Республики Марий Эл.	32
6.1.	Динамика развития банковского сектора Российской Федерации в 2018 году.	32
6.2.	Рейтинг Банка на рынке банковских услуг.	34
6.3.	Структура банковского сектора Республики Марий Эл.	34
6.4.	Вклады населения.	35
6.5.	Расчетно-кассовое обслуживание.	36
6.6.	Кредитование.	38
7.	Приоритетные направления деятельности Банка.	39
8.	Отчет Совета директоров Банка о результатах его развития по приоритетным направлениям деятельности за 2018 год.	43
8.1.	Основные итоги развития Банка в 2018 году.	45
8.2.	Структура уставного капитала, собственных средств и обязательные экономические нормативы Банка.	46
8.3.	Структура размещенных средств Банка.	49
8.3.1.	Сведения о чистой ссудной задолженности Банка.	51
8.4.	Структура привлеченных средств Банка.	53
8.5.	Структура доходов и расходов Банка.	55
8.6.	Кадровая политика Банка.	57
8.7.	Оценка деятельности органов управления Банка.	58
9.	Энергетические ресурсы, использованные Банком.	59
10.	Перспективы развития Банка.	59
11.	Инвестиции с целью повышения результатов в будущем. Основные задачи на 2019 год.	61
12.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка.	63
12.1.	Сведения об уровне достаточности капитала Банка.	66
12.2.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	68
12.3.	Информация о способах выявления рисков, их измерения, мониторинга и контроля.	70
12.4.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения.	71
12.5.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.	72
12.6.	Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.	73
12.7.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.	74
12.8.	Информация о значимых видах рисков.	75
13.	Информация о программе отчуждения непрофильных	90

	активов и реестре непрофильных активов Банка.	
14.	Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых крупными сделками.	93
15.	Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.	93
16.	Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов в отчетном году. Сведения о размере вознаграждения лиц, входящих в состав органов управления Банка.	93
17.	Сведения (отчет) о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.	99
17.1.	Сведения о раскрытии информации Банка.	128
18.	Сведения об утверждении годового отчета Банка.	129
19.	Иная информация, предусмотренная Уставом или внутренними документами Банка.	130

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

1.1. Сведения о государственной регистрации Банка.

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

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

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

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

Основной вид деятельности: прочее денежное посредничество.

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

Регион регистрации: **Республика Марий Эл.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.2. Сведения о структурных подразделениях Банка.

В состав Банка входят следующие структурные подразделения:

	на 1 января 2019 года	на 1 января 2018 года
На территории Российской Федерации		
Филиалы	0	2
Дополнительные офисы	13	13
Операционные кассы вне кассового узла	1	1
Всего подразделений на территории Российской Федерации	13	16
На территории иностранных государств		
Зарубежные представительства	0	0
Всего подразделений на территории иностранных государств	0	0

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

Местонахождение Банка:

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

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

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

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

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

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

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

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

8) выдача банковских гарантий;

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

1.4. Списочная численность персонала Банка.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена ниже:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Списочная численность персонала Банка	222	263

1.5. Акционеры и их доля в капитале Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк имеет следующую структуру акционеров:

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

Общее количество акционеров (участников), сведения о которых имеются в Банке на 1 января 2019 года – 9, из них: юридических лиц – 7; физических лиц – 2.

В соответствии с действующим российским законодательством, акционеры Банка в 2018 году использовали право по своему усмотрению свободно распоряжаться принадлежащими им акциями.

В течение 2018 года сделки, совершаемые с акциями на вторичном рынке, не проводились, изменений в размере участия акционеров в уставном капитале Банка нет.

Наименование акционера	Процент акций (долей) в уставном капитале на 01.01.2019, %	Процент акций (долей) в уставном капитале на 01.01.2018, %
Министерство государственного имущества Республики Марий Эл	77,91	77,91
Николаев Кирилл Михайлович	12,47	12,47
Акционерное общество «Шелангерский химзавод «Сайвер»	4,55	4,55
Комитет по управлению муниципальным имуществом администрации городского округа «Город Йошкар-Ола»	2,73	2,73
Общество с ограниченной ответственностью «ВАГРАН»	1,73	1,73
Акционеры, владеющие менее 1% уставного капитала	0,61	0,61
Итого	100,00	100,00

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

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

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

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

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

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

Акции Банка, находящиеся в муниципальной собственности:

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

1.7. Сведения о ценных бумагах Банка.

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

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

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

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

Ценные бумаги Банка не участвуют в организованных торгах.

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

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

Годовой отчет Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) за 2018 год

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

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

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

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

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

Количество объявленных акций:

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

Количество акций, находящихся на балансе Банка:

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

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

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

1.8. Сведения о размере и структуре уставного капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года размер уставного капитала Банка составляет 29 909 600 (Двадцать девять миллионов девятьсот девять тысяч шестьсот) рублей.

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года выпущенных и зарегистрированных привилегированных акций у Банка нет.

млн. руб.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обыкновенные акции	29,9	29,9
Привилегированные акции	0,0	0,0
Итого	29,9	29,9

Акционеры Банка, владеющие обыкновенными акциями, имеют право:

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

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

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

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

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

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

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

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

В связи с необходимостью погашения убытка Банка по итогам работы за 2017 год, выплата дивидендов не производилась.

Ввиду того, что по итогам работы за 2017 год Банком получен убыток, вопрос о распределении прибыли не мог быть рассмотрен. В соответствии с решением Годового Общего собрания акционеров Банка от 18 мая 2018 года осуществлено погашение убытка, полученного Банком в 2017 году, за счет фонда накопления.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам работы за 2018 год будет рассмотрен Советом директоров Банка при подготовке к Годовому Общему собранию акционеров Банка. После этого Общему собранию акционеров будут рекомендованы предложения по утверждению порядка распределения прибыли за 2018 год. Информация о решениях, принятых Общим собранием акционеров, будет раскрыта в соответствии с российским законодательством на официальном сайте Банка в сети Интернет www.olabank.ru.

1.10. Сведения о реестродержателе Банка.

Ведение реестра акционеров Банка осуществляет регистратор.

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра акционеров Банка:

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

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

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

2	
Номер лицензии	3040
Дата лицензии	27.09.2016
Дата начала действия лицензии	27.09.2016
Вид лицензируемой деятельности, на который выдана лицензия	Деятельность по технической защите конфиденциальной информации
Наименование лицензирующего органа, выдавшего или переоформившего лицензию	Федеральная служба по техническому и экспортному контролю

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.11. Сведения об аудиторы Банка.

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

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «СВЭБ».**

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые годы, за которые проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности: **2016 год.**

Утверждение аудитора Банка: **на 2016 год, Годовое Общее собрание акционеров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (Протокол № 1 от 20.05.2016 г.).**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **7447032686.**

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

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

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

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

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

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

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

млн. руб.

	за 2018 год	за 2017 год
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	10,1	8,6

По состоянию на 1 января 2019 года общая сумма денежных средств, перечисленных Банком в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», составляет 61 426,0 тысяч рублей.

1.13. Другие сведения о Банке.

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

2. Сведения о проведении Общих собраний акционеров Банка.

2.1. Сведения о годовом Общем собрании акционеров Банка.

В 2018 году было проведено одно годовое Общее собрание акционеров в форме совместного присутствия лиц, имеющих право на участие в собрании, для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование. Годовое Общее собрание акционеров проведено 16 мая 2018 года. Кворум для принятия решений по всем вопросам повестки дня имелся.

В соответствии с повесткой дня собрания на годовое Общее собрание акционеров было вынесено 7 вопросов для рассмотрения:

1. Утверждение годового отчета Общества за 2017 год.
2. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2017 год, в том числе отчета о финансовых результатах.
3. Утверждение распределения прибыли Общества по результатам 2017 года.
4. О размере, сроках и форме выплаты дивидендов по результатам 2017 года.
5. Избрание членов совета директоров (наблюдательного совета) Общества.
6. Избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Общества.
7. Утверждение аудитора Общества.

По результатам рассмотрения вопросов, вынесенных на обсуждение годового Общего собрания акционеров, составлен протокол от 18 мая 2018 года № 1.

2.2. Сведения о внеочередных Общих собраниях акционеров Банка.

В 2018 году было проведено одно внеочередное Общее собрание акционеров в форме заочного голосования.

Дата проведения Общего собрания – дата окончания приема бюллетеней для голосования 18 июля 2018 года. В соответствии с повесткой дня собрания на внеочередное Общее собрание акционеров было вынесено 2 вопроса для рассмотрения:

1. Утверждение Устава Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) в новой редакции.
2. Утверждение Бизнес-плана Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2019-2020 годы.

По результатам заочного голосования по вопросам, вынесенным на обсуждение внеочередного Общего собрания акционеров, составлен протокол от 20 июля 2018 года № 2.

3. Сведения о Совете директоров Банка.

3.1. Состав Совета директоров Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Совета директоров Банка входят:

1. Член Совета директоров Банка:

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

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

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

Информация о владении акциями Банка в течение 2018 года:

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 году: **не совершались.**

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

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

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

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

2. Член Совета директоров Банка:

Фамилия, имя, отчество:	Загайнов Андрей Юрьевич
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	высшее, Марийский государственный технический университет по специальности «Лесоинженерное дело» (квалификация – Инженер, 2000 г.), Санкт-Петербургский государственный политехнический университет по специальности «Финансы и кредит» (квалификация – Экономист, 2010 г.)

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.05.2018	28.01.2019	Член Совета директоров	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
18.01.2016	30.08.2018	Заместитель главы администрации городского округа «Город Йошкар-Ола»	Администрация городского округа «Город Йошкар-Ола»
20.12.2012	15.01.2016	Начальник отдела развития предпринимательской деятельности	Министерство экономического развития и торговли Республики Марий Эл.

Информация о владении акциями Банка в течение 2018 года:

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

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 году: **не совершались.**

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

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

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

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

3. Член Совета директоров Банка:

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

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

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

Информация о владении акциями Банка в течение 2018 года:

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

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 году: **не совершались.**

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

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

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

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

4. Член Совета директоров Банка:

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

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

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

09.06.2014	25.01.2015	Начальник отдела аналитической работы и систематизации законодательства	Арбитражный суд Московской области
02.05.2012	06.06.2014	Помощник судьи	Девятый арбитражный апелляционный суд

Информация о владении акциями Банка в течение 2018 года:

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 году: **не совершались.**

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

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

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

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

5. Председатель Совета директоров Банка:

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

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

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

Информация о владении акциями Банка в течение 2018 года:

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 году: **не совершались.**

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

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

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

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

В течение отчетного 2018 года в составе Совета директоров произошли следующие изменения:

– в мае 2018 году из состава Совета директоров Банка вышли Ивлева Е.В., Цепкина А.Е.;

– в мае 2018 года в состав Совета директоров Банка вошли Загайнов А.Ю., Ковина Н.В.

3.2. Сведения о специализированных комитетах при Совете директоров Банка.

В Банке действуют два Тематических комитета при Совете директоров Банка.

1. Тематический комитет по аудиту и управлению банковскими рисками при Совете директоров Банка (далее – Тематический комитет АиУБР). Решением Совета директоров Банка от 14.06.2018 (Протокол № 5) определен следующий состав Тематического комитета АиУБР:

- Владимирова Татьяна Фингизовна;
- Загайнов Андрей Юрьевич;
- Чайкин Сергей Анатольевич.

2. Тематический Комитет стратегического планирования и корпоративного управления при Совете директоров Банка (далее – Тематический комитет СПиКУ). Решением Совета директоров Банка от 14.06.2018 (Протокол № 5) определен следующий состав Тематического комитета СПиКУ:

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

Количество проведенных в течение отчетного 2018 года заседаний Тематического комитета СПиКУ – 2, общее количество вынесенных на рассмотрение Тематического комитета вопросов – 5.

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

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

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

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

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

Информация о владении акциями Банка в течение 2018 года:

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 году: **не совершались.**

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

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

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

4.2. Сведения о коллегиальном исполнительном органе Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Правления Банка входят:

1. Председатель Правления Банка:

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

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

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

Информация о владении акциями Банка в течение 2018 года:

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 году: **не совершались.**

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

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

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

2. Член Правления Банка:

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

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

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

Информация о владении акциями Банка в течение 2018 года:

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 году: **не совершались.**

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

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

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

несостоятельности (банкротстве): **в органах управления указанных организаций должностей не занимал.**

3. Член Правления Банка:

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

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

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

Информация о владении акциями Банка в течение 2018 года:

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 году: **не совершались.**

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

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

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

несостоятельности (банкротстве): **в органах управления указанных организаций должностей не занимал.**

4. Член Правления Банка:

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

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

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

Информация о владении акциями Банка в течение 2018 года:

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 году: **не совершались.**

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

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

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

несостоятельности (банкротстве): **в органах управления указанных организаций должностей не занимал.**

5. Сведения о ревизионной комиссии Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав ревизионной комиссии осуществляющей контроль за ее финансово-хозяйственной деятельностью входят:

1.

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

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

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

Информация о владении акциями Банка в течение 2018 года:

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 году: **не совершались.**

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

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

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

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

2.

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
19.07.2017	по настоящее время	Член Ревизионной комиссии	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
04.03.2016	по настоящее время	Консультант отдела тарифного регулирования	Администрация городского округа «Город Йошкар-Ола»
10.03.2015	03.03.2016	Консультант отдела анализа и тарифного регулирования	Администрация городского округа «Город Йошкар-Ола»
21.11.2006	09.03.2015	Главный бухгалтер	Общество с ограниченной ответственностью «Марийский бензин плюс»

Информация о владении акциями Банка в течение 2018 года:

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 году: **не совершались.**

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

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

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

3.

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.05.2018	по настоящее время	Член Ревизионной комиссии	Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
01.02.2018	по настоящее время	Консультант	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл
01.01.2017	31.01.2017	Главный специалист – эксперт	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл
01.03.2016	31.12.2016	Ведущий специалист – эксперт	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл
01.01.2007	29.02.2016	Старший специалист I разряда	Министерство государственного имущества Республики Марий Эл

Информация о владении акциями Банка в течение 2018 года:

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

Годовой отчет Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) за 2018 год

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

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка в 2018 году: *не совершались.*

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

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

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

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

6.1. Динамика развития банковского сектора Российской Федерации в 2018 году.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- размер собственного капитала Банка на 1 января 2019 года составил 323,4 млн. руб., что на 3,9% больше показателя, полученного на 01.01.2018 (311,4 млн. руб.);
- балансовые активы Банка снизились на 337,3 млн. руб. (-13,1%) и составили на 01.01.2019 – 2 235,1 млн. руб. (на 01.01.2018 – 2 572,4 млн. руб.);
- объем чистой ссудной задолженности снизился на 320,9 млн. руб. (-15,5%) и составил на 01.01.2019 – 1 752,2 млн. руб. (на 01.01.2018 – 2 073,1 млн. руб.);
- объем обязательств сократился на 14,9% (-327,3 млн. руб.) и составил на 01.01.2019: 1 867,9 млн. руб. (на 01.01.2018 – 2 195,2 млн. руб.).

6.2. Рейтинг Банка на рынке банковских услуг.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) – один из старейших банков Республики Марий Эл с государственным участием, отметивший в апреле прошлого года свое 24-летие. Сегодня Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) – это универсальный банк-партнер для бизнеса любого вида и широких слоев населения. Банк принимает активное участие в развитии экономики Республики Марий Эл, создавая условия для повышения благосостояния населения, развития предпринимательской активности, предоставления клиентам комплекса финансовых продуктов и услуг, добиваясь при этом эффективности ведения бизнеса в ключевых секторах финансового рынка.

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

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

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

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

6.3. Структура банковского сектора Республики Марий Эл.

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

Всего на 01.01.2019 в Республике Марий Эл зарегистрирован один региональный банк с сетью из 13 дополнительных офисов, 1 кассы (Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)) и одной небанковской кредитной организацией, а также двумя филиалами банков, головные офисы которых находятся за пределами региона, включая 1 отделение на правах филиала ПАО Сбербанк. Кроме этого в регионе действуют 75 дополнительных и 37 операционных и кредитно-кассовых офисов, 1 операционная касса вне кассового узла, головные организации которых находятся в других регионах Российской Федерации. Данные цифры характеризуют высокий уровень банковской конкуренции в Республике Марий Эл.

Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) является единственным самостоятельным банком в Республике Марий Эл. Доля Банка в общем объеме показателей кредитных организаций Республики Марий Эл: в остатках на счетах предприятий и организаций – 5,0%, во вкладах населения – 2,6%, в задолженности по кредитам, выданным заемщикам Банка в рублях и инвалюте – 1,1%.

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

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

6.4. Вклады населения.

Как в российском банковском секторе, так и в банковском секторе Республики Марий Эл сложилась стабильная тенденция к росту объемов средств населения, привлеченных во вклады. Анализ привлеченных кредитными организациями Республики Марий Эл средств от населения во вклады в 2018 году по сравнению с 2017 годом показал, что их объем увеличился на 4 526,3 млн. рублей или на 8,8%. При этом положительную динамику показали только вклады, привлеченные в валюте РФ (рост составил 5 139,1 млн. рублей или 10,7%). По вкладам, привлеченным в иностранной валюте наблюдается отрицательная динамика (снижение составило 612,9 млн. рублей или 17,8%).

В качестве основного источника фондирования Банк традиционно определяет вклады населения.

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

вкладов физических лиц, в соответствии с подходами Банка России к контролю над ставками по вкладам.

В условиях избытка ликвидности и политики отказа от наращивания портфеля вкладов населения в течение 2018 года ресурсная база Банка снижена. Наибольшее снижение имело место в портфеле вкладов населения, которые по сравнению с предыдущим годом были уменьшены на 3,9% или на 0,07 млн. рублей. Данное событие нашло свое отражение и на снижении доли Банка в привлеченных денежных средствах от населения во вклады на 0,8% (таблица 1).

Таблица 1

Доля Банка привлеченных денежных средств от населения во вклады

Наименование	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Банковская система Республики, млн. руб.	47 253	51 685	56 211
Банк «Йошкар-Ола» (ПАО), млн. руб.	1 717	1 650	1 457
Доля Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), %	3,6	3,2	2,6

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

6.5. Расчетно-кассовое обслуживание.

Расчетно-кассовое обслуживание предприятий и населения прямым образом отражается на величине привлеченных ресурсов, а также объеме операционных доходов Банка. Многолетний опыт Банка в этой области, также наличие сети офисов по обслуживанию предприятий и физических лиц, позволяют сохранять Банку конкурентоспособные позиции в этой области.

В период с 2016 по 2018 годы наблюдается положительная динамика как по количеству, так и по объему проводимых платежей клиентов, осуществляемых через платежную систему Республики Марий Эл. Так, рост количества проводимых платежей в 2018 году по сравнению с 2017 годом составил 4 725 424 единицы (27,5%), а по объему платежей – 26 606 млн. рублей (3,4%).

Через платежную систему республики в течение 2018 года Банком проведено 10,9% общего количества и 3,2% общего объема платежей клиентов, осуществляемых в Республике Марий Эл. По сравнению с 2017 годом наблюдается снижение удельного веса как по количеству платежей на 4,0 процентных пункта, так и по объему платежей на 0,8 процентных пункта (таблица 2).

Таблица 2

Доля платежей Банка,
проведенных через платежную систему Республики Марий Эл

Наименование	за 2016 год		за 2017 год		за 2018 год	
	кол-во, ед.	объем, млн. руб.	кол-во, ед.	объем, млн. руб.	кол-во, ед.	объем, млн. руб.
Платежная система Республики Марий Эл	15 501 936	729 667	17 180 128	771 379	21 905 552	797 985
Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)	2 815 356	32 713	2 655 837	30 807	2 385 065	25 481
Доля Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)	18,2	4,5	15,5	4,0	10,9	3,2

Основная часть безналичного платежного оборота в Банке через платежную систему Республики Марий Эл осуществлялась с использованием электронных технологий. Удельный вес платежей (без учета переводов денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица), совершенных электронным способом, в 2018 году составил по количеству 80,0%, по сумме 97,1%, доля платежей на бумажных носителях составила соответственно 20,0% и 2,9%. По сравнению с 2017 годом наблюдается незначительное снижения количества платежей, совершаемых посредством электронных технологий, так в 2018 году удельный вес количества электронных платежей сократился на 0,4%, а по объемам платежей – на 0,5%.

Через платежную систему Отделения – НБ Республика Марий Эл в течение 2018 года Банком проведено 4,5% общего количества и 22,6% общего объема платежей клиентов, осуществляемых через Отделение – НБ Республика Марий Эл. По сравнению с 2017 годом наблюдается снижение удельного веса как по количеству платежей на 6,6 процентных пункта, так и по объему платежей на 5,1 процентных пункта (таблица 3).

Таблица 3

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

Наименование	за 2016 год		за 2017 год		за 2018 год	
	кол-во, ед.	объем, млн. руб.	кол-во, ед.	объем, млн. руб.	кол-во, ед.	объем, млн. руб.
Платежная система Отделения – НБ Республика Марий Эл	6 195 707	455 979	8 311 241	482 839	12 959 340	492 277
Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)	711 903	101 492	921 127	133 905	588 356	111 125
Доля Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)	11,5	22,3	11,1	27,7	4,5	22,6

Межбанковские расчеты и расчеты через платежную систему Отделения – НБ Республика Марий Эл в течение 2018 года осуществлялись только по распоряжениям в электронном виде. В то же время в системах расчетов между клиентами в пределах Банка присутствуют системы расчетов как с использованием бумажной технологии, так и в электронном виде. Значительную долю по количеству 77,7% составили платежи с использованием бумажной технологии, а по объему 62,0% составили платежи с использованием электронных технологий. По сравнению с 2017 годом наблюдается тенденция к снижению платежей, совершаемых посредством электронных технологий, так в

2018 году удельный вес электронных платежей сократился по количеству на 2,1%, по объемам на 8,2%.

6.6. Кредитование.

Кредитование юридических лиц и населения является приоритетным направлением деятельности Банка.

Общие объемы кредитования банковского сектора Республики Марий Эл по сравнению с 2017 годом увеличились незначительно, всего на 28,0 млн. руб., с 82 395 млн. рублей до 82 423 млн. рублей. В 2018 году объем кредитов, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям снизился на 14 633,5 млн. рублей или 26,4%, составив на 01.01.2019 - 38 756,7 млн. рублей. Снижение объемов кредитования юридических лиц и ИП компенсировалось ростом объемов кредитования физических лиц. За 2018 год рост кредитов, предоставленных физическим лицам, составил 16 661,7 млн. рублей или 61,7%, с 27 004,8 млн. рублей до 43 666,5 млн. рублей.

При незначительном росте объемов кредитования (0,03%), рост задолженности по кредитам банковского сектора Республики Марий Эл по сравнению с 2017 годом составил 5 852 млн. рублей или 5,4%, с 108 571 млн. рублей до 114 423 млн. рублей. Вместе с этим можно отметить негативный фактор роста объема просроченной задолженности. В течение 2018 года объем просроченной задолженности увеличился по сравнению с 2017 годом с 5 345 млн. рублей до 7 398 млн. рублей. Рост объема просроченной задолженности в целом по банковскому сектору Республики Марий Эл составил 2 053 млн. рублей (38,4%). При этом, по физическим лицам наблюдается снижение объема просроченной задолженности на 324 млн. рублей, с 2 333 млн. рублей до 2 009 млн. рублей, в то время как объем просроченной задолженности по портфелю корпоративных клиентов существенно вырос с 3 012 млн. рублей до 5 389 млн. рублей, что составило 2 377 млн. рублей (78,9%).

В 2018 году продолжилась тенденция к монополизации банковского сектора, где в качестве монополий выступают крупные государственные и квазигосударственные кредитные организации, имеющие доступ к дешевым ресурсам. В силу данных обстоятельств и в условиях нестабильной экономической среды и роста рисков, которые формировались на протяжении всего 2018 года, наиболее важным вопросом является кредитование корпоративных клиентов и физических лиц. В республике осуществляют деятельность офисы крупных государственных и квазигосударственных иногородних банков, нацеленных, в первую очередь, на размещение, а не привлечение ресурсов. Данный рынок характеризуется наличием значительных ресурсов таких банков, расположенных на территории Марий Эл и агрессивной ценовой политикой при борьбе за клиента.

Все эти негативные факторы в сочетании с консервативной политикой проведения активных операций нашли отражение в снижении доли объема кредитования на кредитном рынке Республики Марий Эл. Так по сравнению с 2017 годом объем кредитования снизился на 192 млн. рублей или на 8,0% и, как следствие, доля объема кредитования – на 0,4 процентных пункта (таблица 4).

За 2018 год объем предоставленных кредитов реальному сектору экономики снизился на 298 млн. рублей или 17,9%, объемы кредитования индивидуальных предпринимателей и физических лиц снизились по сравнению с 2017 годом на 12 млн. рублей и на 9 млн. рублей соответственно.

Традиционно важным направлением деятельности Банка остается кредитование органов государственного управления, которые составляют основную долю кредитного портфеля Банка. Объем предоставленных кредитов в 2018 году органам государственного управления увеличился по сравнению с 2017 годом на 127 млн. рублей или на 19,4%.

С целью снижения кредитных рисков и сохранения достаточного уровня ликвидности Банк размещает свободные ресурсы в депозиты Банка России и активно использует операции межбанковского кредитования.

Таблица 4

Доля Банка по объемам кредитования
на кредитном рынке Республики Марий Эл

Наименование	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Банковская система Республики, млн. руб.	66 388	82 395	82 423
Банк «Йошкар-Ола» (ПАО), млн. руб.	2 819	2 392	2 200
Доля Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), %	4,2	2,9	2,7

С учетом все возрастающей конкуренции со стороны крупных государственных и квазигосударственных кредитных организаций в сфере привлечения и размещения ресурсов, в целом доля Банка на рынке банковских услуг Республики Марий Эл существенно не изменилась.

7. Приоритетные направления деятельности Банка.

В течение многих лет Банк не меняет своей классической направленности ведения банковского бизнеса и, ориентируется на сложившуюся конъюнктуру банковского рынка республики и потребности экономики республики в качественных традиционных банковских услугах.

Основными видами предоставляемых услуг являются:

- расчетно-кассовое обслуживание предприятий и организаций, включая дистанционное обслуживание и собственное управление инкассации;
- расчетно-кассовое обслуживание населения, включая дистанционное обслуживание;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
- предоставление кредитов субъектам МСП, индивидуальным предпринимателям, населению, юридическим лицам, МО и субъектам РФ, в пределах установленных ограничений нормативными актами Банка России;
- операции с иностранной валютой, включая расчетное обслуживание внешнеэкономической деятельности и операции по купле-продаже наличной иностранной валюты;

- операции по предоставлению (получению) ресурсов на межбанковском рынке кредитования, в том числе депозитные операции с Банком России;
- операции с применением пластиковых карт.

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

Банк ведет свою деятельность с двумя основными группами клиентов:

- корпоративные клиенты, в том числе клиенты среднего и малого бизнеса;
- частные лица.

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

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

Клиентская база по состоянию на 1 января 2019 года насчитывает 1 592 клиента, за 2018 год закрыли счета 172 клиента.

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

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

Для выполнения этих целей Банк решает следующие задачи:

- активно привлекает корпоративных клиентов, клиентов среднего и малого бизнеса;
- увеличивает количество клиентов, использующих дистанционное обслуживание посредством использования систем удалённого доступа «КЛИЕНТ БАНК» и «СПРИНТ»;

- разрабатывает системы предотвращения мошеннических действий и внедряет стандарты безопасности в системах дистанционного обслуживания клиентов;
- разрабатывает комплекс мероприятий по системному внедрению технологий цифрового обслуживания клиентов;
- принимает в обработку реестры платежных поручений.

Кредитование является наиболее развитым и наиболее доходным видом банковской деятельности. Данное направление бизнеса составляет основную часть всех активных операций (60,5%). По состоянию на 01.01.2019 г. кредитный портфель Банка составляет 1 226,3 млн. рублей.

Доминирующим объектом кредитования является реальный сектор экономики, на его долю приходится около 96,5% кредитного портфеля. По состоянию на 01.01.2019 г. кредитный портфель юридических лиц составил 1 182,9 млн. рублей, из них величина кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям, составила 16,0 млн. рублей. В отчетном году наблюдался рост кредитов, выданных клиентам, относимым к органам государственного управления. Сумма задолженности по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства составила на 01.01.2019 - 423,1 млн. рублей. По состоянию на 01.01.2019 г. кредитный портфель юридических лиц по отраслям экономики имеет следующее распределение: на долю органов государственного управления приходится – 50,5%, торговли – 18,8%, обрабатывающего производства – 12,0%, строительства – 6,1%, прочих видов деятельности – 5,9%, сельского хозяйства – 3,0%.

На 01.01.2019 г. уровень просроченной задолженности по корпоративным клиентам в кредитном портфеле Банка составил 10,2%, в целом же по банковской системе Российской Федерации величина данного показателя ниже и составляет 6,5%.

В 2018 году доля розничных кредитов составляла 3,5% всех кредитных вложений. На конец 2019 года кредитный портфель физических лиц составил 43,4 млн. рублей. По состоянию на 01.01.2019 г. кредитный портфель физических лиц имеет следующее распределение: на долю автокредитов приходится 2,2% кредитного портфеля (0,9 млн. рублей), 3,4% – жилищное, в том числе ипотечное кредитование (1,5 млн. рублей) и 94,4% кредитного портфеля приходится на потребительское кредитование (41,0 млн. рублей).

Доля просроченной задолженности по портфелю физических лиц составила 2,1%, тогда как в целом по банковской системе Российской Федерации величина данного показателя составила 5,1%.

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

качеством – стабильным преобладанием кредитов первой (стандартные) и второй категории качества. Ко 2 категории качества относится 45,6% кредитного портфеля и 33,1% к 1 категории качества.

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

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

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

Распределение продуктовой линейки вкладов производится по следующим категориям клиентов:

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

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

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

В 2018 году вклады населения составили в структуре привлеченных средств 78,2%.

По состоянию на 01.01.2019 г. количество открытых вкладных и карточных счетов в Банке составило 44 856.

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

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

Банк обеспечивает для держателей карт Банка следующие возможности:

- использования карт по всей сети торгово-сервисных предприятий России – без комиссии;
- возможность оплаты в сети Интернет;
- возможность контролировать движение денежных средств по карточному счету при подключенной услуге SMS-информирование – поступление

средств, оплата товаров и услуг, отмена оплаты, а также блокировка карты в случае ее утери или кражи;

- возможность оплаты услуг через систему удаленного доступа СПРИНТ;
- возможность оплаты услуг через платежные терминалы.

В рамках «зарплатного проекта» Банк:

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

На конец 2018 года количество платежных карт Банка составило 2 275, общее количество обслуживаемых Банком зарплатных проектов – более 50.

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

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

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

8. Отчет Совета директоров Банка о результатах его развития по приоритетным направлениям деятельности за 2018 год.

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

Совет директоров избран на годовом Общем собрании акционеров Банка состоявшемся 16 мая 2018 года (Протокол ГОСА № 1 от 18.05.2018) в количестве 5 человек.

Председателем Совета директоров Банка избран – **Чайкин Сергей Анатольевич** (Протокол заседания Совета директоров № 05 от 14 июня 2018 года).

В настоящее время, с учетом выбытия из состава Совета директоров Загайнова А.Ю. количество членов Совета директоров Банка составляет 4 человека. Кворум для принятия решений имеется.

Действующий состав Совета директоров Банка:

- 1) **Владиминова Татьяна Фингизовна** – Генеральный директор АО «Шелангерский химзавод «Сайвер».
- 2) **Ковина Наталья Владимировна** – заместитель министра финансов Республики Марий Эл.
- 3) **Коротков Николай Николаевич** – министр Республики Марий Эл – полномочный представитель Главы Республики Марий Эл.
- 4) **Чайкин Сергей Анатольевич** – индивидуальный предприниматель.

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

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

В течение отчетного 2018 года было проведено 9 заседаний Совета директоров Банка. Общее количество вынесенных на рассмотрение Совета директоров Банка вопросов – 86.

На заседаниях рассматривались наиболее важные вопросы деятельности Банка, отнесенные к компетенции Совета директоров и связанные с:

- оценкой эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оценкой состояния корпоративного управления в Банке;
- оценкой соответствия системы оплаты труда требованиям законодательных актов, нормативных документов Банка России, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- оценкой эффективности работы органов управления Банка;
- созывом годового Общего собрания акционеров Банка;
- созывом внеочередных Общих собраний акционеров Банка;
- рассмотрением предложений акционеров о формировании повестки дня годового (внеочередного) общего собрания акционеров;
- формированием списка кандидатур для избрания Совета директоров и Ревизионной комиссии Банка;
- предварительным утверждением годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- выработкой предложений по утверждению порядка распределения прибыли;
- проведением открытого конкурса по отбору аудиторской организации для оказания услуг по проведению обязательного ежегодного аудита Банка;
- избранием Председателя Совета директоров Банка;
- результатами внутренней оценки достаточности капитала;
- результатами стресс-тестирования в Банке;
- определением персонального состава тематических комитетов Банка;
- получением базовой лицензии;

- согласованием кандидатуры на должность заместителя главного бухгалтера;
- переводом Филиалов «Волжский» и «Козьмодемьянский» в статус дополнительных офисов;
- определением размера общего фонда оплаты труда работников Банка и определением размера предельного фонда нефиксированной части оплаты труда, подлежащей рассрочке и последующей корректировке;
- утверждением Программы развития Банка на 2018-2020 годы;
- прекращением полномочий члена Правления Банка.

Рассматривались и утверждались внутренние нормативные документы Банка по:

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

Ежеквартально рассматривались и утверждались:

- отчеты об использовании фонда оплаты труда;
- отчеты об оценке (контроле) уровня регуляторного риска;
- отчеты по ценным бумагам;
- отчеты о выполнении планов проверок и планов работы служб внутреннего аудита;
- информация об уровне текущего состояния банковских рисков, в том числе стратегического риска и риска концентрации, результатах оценки достаточности капитала (в целях ВПОДК).

8.1. Основные итоги развития Банка в 2018 году.

Размер собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату 01 января 2019 года: составил 323 млн. рублей. Объем привлеченных Банком средств на дату равен 1 868 млн. рублей, объем размещенных средств: 2 027 млн. рублей.

За 2018 год полученная Банком прибыль без учета создания резервов на возможные потери и курсовой разницы (операционная прибыль) составила 28,5 млн. рублей. Данный показатель в соответствии с действующей Программой развития Банка на 2018 - 2020 гг. на конец первого года действия

планировался на уровне 21,2 млн. руб.

За 2018 год расходы Банка на резервы на возможные потери по ссудам и курсовая разница составили 17 млн. рублей. Это превысило планируемые значения создаваемых резервов, которые на конец первого года действия Программы развития планировались на уровне 10,0 млн. руб.

В результате по состоянию на 1 января 2019 года прибыль Банка за 2018 год составила 11,8 млн. рублей. Плановое значение данного показателя составляет 11,2 млн. руб.

Таким образом, установленные значения основных объемных экономических показателей деятельности в целом соответствуют установленным Программой развития Банка на 2018-2020 годы.

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

Источниками собственного капитала Банка являются уставный капитал, эмиссионный доход, добавочный капитал в виде прироста стоимости имущества за счёт переоценки, резервный фонд, прибыль отчётного года и нераспределённая прибыль прошлых лет. Собственный капитал Банка за 2018 год увеличился на 12 млн. рублей (3,9%) за счёт полученной Банком прибыли и составил на 01.01.2019 г. 323 млн. рублей.

Основным владельцем Банка является по-прежнему Правительство Республики Марий Эл. В реестре акционеров Банка на 1 января 2019 года право собственности на 77,9% акций Банка закреплено за Республикой Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл.

В таблице 5 приведена структура уставного капитала Банка.

Таблица 5

Структура уставного капитала Банка, %

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Субъекты Российской Федерации	77,9	77,9
Органы местного самоуправления	2,7	2,7
Негосударственные организации	6,9	6,9
Физические лица	12,5	12,5
Всего	100,0	100,0

В таблице 6 приведена структура собственных средств Банка.

Таблица 6

Структура собственных средств Банка, тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Уставный капитал	29 910	29 910
Эмиссионный доход	53 000	53 000
Резервный фонд	1 495	1 495
Переоценка основных средств	33 026	41 851

Нераспределенная прибыль прошлых лет	207 642	194 840
Показатели, уменьшающие размер собственных средств (отложенный налог на прибыль, расходы будущих периодов и т.д.)	1 671	10 215
Всего собственных средств	323 402	310 811

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

В таблице 7 представлены обязательные экономические нормативы Банка за 2018 год. Данные по состоянию на 01.01.2018, 01.04.2018 и 01.07.2018 приведены в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», на все последующие даты расчет приведен в соответствии с Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Таблица 7

Экономические нормативы Банка за 2018 год по кварталам, %

Наименование	Допустимое значение норматива	Факт на 01.01.18	Факт на 01.04.18	Факт на 01.07.18	Факт на 01.10.18	Факт на 01.01.19
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Минимум 4,5	19,2	19,5	18,8	-	-
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Минимум 6,0	19,2	19,5	18,8	19,1	21,2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	Минимум 8,0	20,9	21,4	20,5	21,0	23,9
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	Минимум 3,0	-	11,2	11,4	-	-
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Минимум 15,0	44,7	65,1	68,9	-	-
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50,0	136,0	136,8	128,4	126,3	132,6
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Минимум 8,0	61,8	53,5	36,0	-	-

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Макс. 25,0	максимальное значение	22,1	21,6	21,2	28,5	84,9
		количество нарушений	-	-	-	2	5
		длительность	-	-	-	1	21
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Максимум 800,0		154,4	168,7	174,6	-	-
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Максимум 50,0		0,0	0,0	0,0	-	-
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Максимум 3,0		2,0	1,9	2,2	-	-
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Максимум 25,0		0,0	0,0	0,0	-	-
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Максимум 20,0		15,5	14,0	13,5	13,3	10,3

Расчет нормативов подтверждает, что Банк до получения базовой лицензии не допускал нарушений предельных значений, установленных Банком России.

Нарушение Банком обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» (далее – норматив Н6) обусловлено изменением статуса кредитной организации как

банка с универсальной лицензией на кредитную организацию со статусом банка с базовой лицензией.

По состоянию на 01.10.2018 нарушение норматива Н6 было связано с реализацией Банком России концепции пропорционального регулирования и изменением подхода к разделению заемщиков на профильных (субъекты МСП и физические лица) и непрофильных (представителями крупного бизнеса). В частности, к задолженности непрофильных заемщиков банков с базовой лицензией стал применяться повышающий коэффициент 2,0. Нарушение норматива Н6 было выявлено по 2 заемщикам Банка. Руководством Банка в кратчайшие сроки были проведены мероприятия по устранению данного нарушения. Достигнутые договоренности были юридически оформлены (подписаны дополнительные соглашения о снижении лимитов кредитования). Нарушение полностью устранено по состоянию на 11.10.2018.

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

Нарушение норматива Н6 установлено по пяти заемщикам – муниципальным образованиям РФ. В связи с установленным нарушением обязательного норматива Н6 Банком России принято решение по предоставлению Банку времени для устранения данного нарушения в срок до 01.05.2019. В сложившейся ситуации Банком осуществляются все возможные мероприятия по устранению нарушения обязательного норматива Н6 к 01.05.2019, в том числе основным мероприятием является достижение договоренности по погашению задолженности перед Банком данными клиентами в возможные кратчайшие сроки. Альтернативным вариантом решения вопроса – продажа указанных активов другим кредитным организациям, в данном направлении также ведется необходимая работа.

На дату составления настоящего отчета указанные мероприятия, по погашению задолженности перед Банком в возможные кратчайшие сроки, выполнены тремя заемщиками – муниципальными образованиями РФ.

8.3. Структура размещенных средств Банка.

Структура размещенных средств Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице 8.

Таблица 8

Размещенные Банком средства, тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Кредитный портфель	1 104 176	1 183 160
Межбанковские кредиты и депозиты (МБК), депозиты в Банке России	671 080	921 055
Неработающие активы	252 148	242 168
Итого	2 027 404	2 346 383

В 2018 году объем размещенных средств уменьшился на 319,0 млн. рублей или на 13,6% (таблица 8), что связано со снижением портфеля МБК и размещенных депозитов в Банке России (на 250,0 млн. рублей или на 27,1%), а также кредитного портфеля Банка (на 79,0 млн. руб. или на 6,7%). На 01.01.2019 объем кредитов и депозитов, размещенных в кредитных организациях и Банке России, составил – 801,1 млн. рублей.

На 1 января 2019 года наибольший удельный вес в структуре размещенных средств приходится на кредитный портфель Банка – 54,5%, межбанковские кредиты и депозиты – 33,1%, неработающие активы – 12,4%.

Кредитный портфель на 94,7% представляет собой кредиты, выданные юридическим лицам, 1,5% – кредиты индивидуальным предпринимателям, 3,8% – кредиты физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2019 года структура кредитного портфеля Банка по видам экономической деятельности имеет следующий вид: органы государственного управления – 54,1%, торговля – 19,7%, строительство – 6,5%, обрабатывающие производства – 5,1%, сельское хозяйство – 1,7%, операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг – 0,6%, добыча полезных ископаемых – 0,3%, транспорт и связь – 0,1%, прочие отрасли – 11,9%.

Кредитный портфель, сгруппированный по балансовым счетам, имеет на 01.01.2019 г. следующую структуру по срокам погашения (без учета просроченной задолженности):

- сроком до 3 месяцев – 11,9%;
- от 3 до 6 месяцев – 43,9%;
- от 6 месяцев до 1 года – 33,7%;
- от 1 года до 3 лет – 9,5%;
- свыше 3 лет – 1,0%.

Наибольший объем занимают вложения сроком погашения от 3 месяцев до 6 месяцев.

Ставки, применяемые при кредитовании в 2018 году, в зависимости от суммы, срока и обеспеченности кредита, находились в интервале от 7,4% до 18,0% годовых. Средневзвешенная ставка по предоставленным кредитам на 01.01.2019 г. составила – 9,7% годовых.

8.3.1. Сведения о чистой ссудной задолженности Банка.

Чистая ссудная задолженность представляет собой задолженность перед Банком заемщиков за минусом сформированных резервов (таблица 9). Все заемщики Банка являются резидентами Российской Федерации.

Основные направления работы Банка в области размещения ресурсов:

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

Таблица 9

Чистая ссудная задолженность, тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
1.	Межбанковские кредиты	801 080	1 041 055
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в том числе:	1 182 944	1 255 474
2.1.	Кредиты государственным организациям	597 613	553 867
2.2.	Кредиты юридическим лицам	569 290	683 418
2.3.	Кредиты индивидуальным предпринимателям	16 041	18 189
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в том числе:	45 989	49 854
3.1.	Потребительские кредиты	43 562	46 023
3.2.	Ипотечные кредиты, в т.ч. жилищные	1 476	3 785
3.3.	Автокредиты	951	46
4.	Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 030 013	2 346 383
5.	Фактически сформированный резерв на возможные потери	(277 843)	(273 235)
6.	Итого чистая ссудная задолженность	1 752 170	2 073 148

К государственным организациям относятся органы субъектов РФ и органы местного самоуправления. Все заемщики Банка являются резидентами Российской Федерации.

В процессе кредитования Банк отдает предпочтение клиентам, имеющим хорошую кредитную историю, зарекомендовавшим себя в качестве надежных финансовых партнеров, имеющих четкие налаженные связи с поставщиками и покупателями, стабильные показатели финансово-хозяйственной деятельности, отношение сформированных резервов к общей сумме ссудной задолженности составило на отчетную дату: 13,7% (на 01.01.2018 – 11,6%).

Сформированные резервы по ссудной задолженности кредитных организаций на 01.01.2019 г. составили 130 000 тыс. рублей, в том числе по просроченной задолженности – 130 000 тыс. рублей (сформированные резервы

на 01.01.2018 г. составляли 120 011 тыс. рублей, в том числе по просроченной задолженности – 120 000 тыс. рублей).

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

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

Просроченная задолженность от общей суммы ссудной задолженности с учетом МБК по состоянию на 01.01.2019 г. составила 12,4% (на 01.01.2018 – 10,3%). На отчетную дату резерв по просроченной задолженности сформирован Банком полностью.

У Банка не было существенной концентрации кредитного риска по состоянию на 01.01.2018 г. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) с лимитом не более 800%, ограничивающий максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка составлял на 01.01.2018 - 154,4%. После получения Банком базовой лицензии данный норматив не рассчитывается в соответствии с Инструкцией №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

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

Таблица 10

Структура чистой ссудной задолженности Банка по срокам,
оставшимся до полного погашения, тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	1 752 170	2 073 148
1.1.	до 30 дней	707 294	940 956
1.2.	от 31 до 90 дней	91 420	121 575
1.3.	от 91 до 180 дней	469 204	157 605
1.4.	от 181 дня до 1 года	348 287	579 277
1.5.	от 1 года до 3 лет	126 610	272 673

1.6.	свыше 3 лет	9 355	18
1.7.	без срока	0	1 044

Далее представлена структура кредитного портфеля по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической деятельности до вычета сформированных резервов на возможные потери.

Таблица 11

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности, тыс. рублей

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Обрабатывающие производства, включая добычу полезных ископаемых	145 044	227 817
Сельское хозяйство	35 297	90 680
Строительство	71 574	35 009
Транспорт и связь	1 569	5 720
Оптовая и розничная торговля	222 072	242 664
Операции с недвижимым имуществом	21 619	8 650
На завершение расчетов	18 571	16 694
Прочие виды деятельности	69 585	74 373
Итого кредитного портфеля по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической деятельности, включая индивидуальных предпринимателей	585 331	701 607
<i>Из них, кредиты субъектам малого предпринимательства</i>	<i>423 094</i>	<i>426 413</i>

Кредитный портфель, предоставленный реальному сектору экономики, по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 сформирован более чем на 90% за счет заемщиков из Республики Марий Эл.

8.4. Структура привлеченных средств Банка.

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

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

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

Структура привлеченных средств Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице 13.

Таблица 13

Привлеченные Банком средства, тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Остатки по расчетным, текущим счетам клиентов (без учета средств индивидуальных предпринимателей)	283 937	352 850
Вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей	1 573 061	1 756 021
Депозиты юридических лиц	5 079	6 691
Привлеченные средства кредитных организаций	39	9
Прочие средства клиентов	39	39
Всего привлеченных средств	1 862 155	2 115 610

За 2018 год объем привлеченных Банком ресурсов снизился по сравнению с 2017 годом на 253,5 млн. рублей или на 12,0%, составив на отчетную дату: 1 862,2 млн. рублей, что в первую очередь связано с оттоком вкладов (средств) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей (183,0 млн. рублей или 10,4%), снижением остатков по расчетным, текущим счетам клиентов (68,9 млн. руб. или 19,5%) и снижением депозитов юридических лиц (1,6 млн. рублей или 24,1%).

Структура привлеченных средств на отчетную дату выглядит следующим образом: 84,5% – вклады населения, 15,2% – остатки на расчетных счетах клиентов, 0,3% – депозиты юридических лиц.

Средневзвешенная ставка по срочным вкладам населения на 01.01.2019 г. составляла 6,74% годовых, на 01.01.2018 г. – 7,25 % годовых. Снижение стоимости данного вида ресурса объясняется изменениями в денежно-кредитной политике Банка России.

Таблица 14

Структура привлеченных средств по срокам, оставшимся до полного погашения, тыс. рублей

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 862 116	2 115 601
1.1.	до 30 дней	720 043	786 573
1.2.	от 31 до 90 дней	274 367	297 653
1.3.	от 91 до 180 дней	291 832	327 148
1.4.	от 181 дня до 1 года	453 807	616 759
1.5.	от 1 года до 3 лет	122 067	87 468

Привлеченные средства Банка, сгруппированные по балансовым счетам, имеют на 01.01.2019 г. следующую структуру по срокам погашения:

– сроком до 1 месяца – 38,7%;

- от 1 до 3 месяцев – 14,7%;
- от 3 до 6 месяцев – 15,7%;
- от 6 месяцев до 1 года – 24,4%;
- от 1 года и выше – 6,5%.

Наибольший объем занимают привлечения сроком погашения до 1 месяца.

8.5. Структура доходов и расходов Банка.

Операционный доход Банка в 2018 году (без учета доходов от восстановления резервов и переоценки иностранной валюты) составил 321,7 млн. рублей.

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

Динамика доходов в 2018 году по сравнению с предыдущим годом представлена в таблице 15.

Таблица 15

Доходы Банка, тыс. рублей

Статьи доходов	за 2018 год	за 2017 год
Процентные доходы, в том числе:	207 925	269 636
проценты, полученные от предоставления кредитов клиентам	147 748	185 844
проценты, полученные от размещенных средств в кредитных организациях	60 177	83 792
в т.ч. по депозитам, размещенным в Банке России	44 723	52 178
Комиссионные доходы	89 148	98 591
Доходы от операций с иностранной валютой	25 614	37 613
Восстановление резервов	111 907	615 543
Прочие операционные доходы	19 549	7 050
Доходы всего	454 143	1 028 433

Ключевые факторы, повлиявшие на общий объем полученных основных доходов за анализируемый период: снижение процентных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 22,9% или 61,7 млн. рублей, снижение комиссионных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 9,6% или 9,4 млн. рублей, снижением доходов от операций с иностранной валютой на 31,9% или 12,0 млн. рублей.

Снижение процентных доходов связано прежде всего с изменением конъюнктуры банка, которая повлияла на уменьшение размера кредитного портфеля и, как следствие, замещения части кредитного портфеля корпоративного сектора менее доходным, но более надежным размещением в кредиты органам государственного управления. Снижение доходов от операций

с иностранной валютой связано в первую очередь со снижением остатков на счетах клиентов в иностранной валюте, а также незначительным колебанием курсов иностранных валют.

Операционные расходы Банка в 2018 году (без учета расходов на формирование резервов и расходов, связанных с переоценкой иностранной валюты) составили 276,8 млн. рублей.

Динамика расходов в 2018 году по сравнению с предыдущим годом представлена в таблице 16.

Таблица 16

Расходы Банка, тыс. рублей

Статьи расходов	за 2018 год	за 2017 год
Процентные расходы	97 210	128 077
Комиссионные расходы	6 424	6 955
Расходы по операциям с иностранной валютой	20 449	33 822
Расходы по созданию резервов	146 011	733 995
Расходы на содержание персонала	94 167	116 224
Операционные расходы	67 189	76 725
Начисленные, уплаченные налоги	10 912	8 824
Расходы, всего	442 362	1 104 622

Основные статьи расходов: процентные и комиссионные расходы, связанные с формированием ресурсной базы, и расходы, необходимые для функционирования Банка: расходы на содержание аппарата, операционные расходы (содержание имущества, аренда, страхование и другие аналогичные расходы). Уменьшение процентных расходов на 24,1% или 30,9 млн. рублей связано со снижением объема привлеченных вкладов физических и юридических лиц и процентных ставок по привлекаемым ресурсам. Для снижения расходов Банком в 2018 году был проведен комплекс мероприятий, результатом которого стало снижение расходов за счет оптимизации численности персонала Банка на 19,0% или 22,1 млн. рублей и за счет снижения объема нефиксированной части оплаты труда сотрудникам Банка, а также за счет снижения объема арендных платежей за используемые Банком помещения.

Изменения в структуре доходов и расходов в процентном выражении за 2017 и 2018 годы отражены в таблицах 17 и 18.

Таблица 17

Структура доходов Банка, %

Статьи доходов	за 2018 год	за 2017 год
Процентные доходы	45,8	26,2
Комиссионные доходы	19,6	9,6
Доходы от операций с иностранной валютой	5,6	3,7
Восстановление резервов	24,6	59,8
Прочие операционные доходы	4,4	0,7
Всего	100,0	100,0

В 2018 году, как и в 2017 году, основную долю в структуре доходов занимают доходы, полученные от операций размещения (70,4%), в т.ч. в виде полученных процентных доходов от предоставленных кредитов (и аналогичных доходов) – 45,8% и, доходов от восстановления резервов – 24,6%. Выросла доля комиссионных доходов и прочих операционных доходов.

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

Таблица 18

Структура расходов Банка, %

Статьи расходов	за 2018 год	за 2017 год
Процентные расходы	22,0	11,6
Комиссионные расходы	1,5	0,6
Расходы по операциям с иностранной валютой	4,6	3,1
Расходы по созданию резервов	33,0	66,5
Расходы на содержание аппарата	21,3	10,5
Другие операционные расходы	15,2	6,9
Начисленные, уплаченные налоги	2,4	0,8
Всего	100,0	100,0

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

В 2018 году Банку удалось превысить плановое значение балансовой прибыли и операционной прибыли. По итогам деятельности за 2018 год Банк получил балансовую прибыль в размере 11,8 млн. рублей, при этом операционная прибыль составила 28,5 млн. рублей. За 2018 год Банком созданы дополнительные резервы на возможные потери на сумму 17,6 млн. рублей.

8.6. Кадровая политика Банка.

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

Кадровая политика Банка формируется под влиянием внутренних и внешних факторов.

К внешним факторам относятся экономическая конъюнктура, перспективы развития рынка труда, соотношение спроса и предложения на рынке труда на специалистов требуемой квалификации, средний уровень заработной платы в банковской отрасли.

К внутренним факторам относятся организационная структура и стратегия развития Банка, применяемые материально-техническая база и информационные технологии, территориальное размещение дополнительных офисов и структурных подразделений Банка, взаимоотношение между работниками, морально-психологический климат коллектива, финансовые

возможности Банка, определяющие допустимый уровень затрат на персонал, количественные и качественные характеристики занятого в банковском процессе персонала.

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

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

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

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

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

Таблица 19

Наименование показателя	Отчетный период за 2018 год
Списочная численность работников, чел.	222
Среднесписочная численность работников, чел.	205
Доля работников, имеющих высшее профессиональное образование, %	85,45
Фонд оплаты труда, рублей	72 883 228
Среднемесячная заработная плата, рублей	29 627

8.7. Оценка деятельности органов управления Банка.

Совет директоров Банка в целях совершенствования процедур корпоративного управления провел оценку деятельности Совета директоров, работу Председателя Совета директоров, работу каждого члена Совета директоров в составе Совета директоров, исполнительных органов (Правления и Президента Банка) за 2018 год.

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

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

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

Руководство Банка (Президент, Правление) обеспечивает эффективное управление.

В соответствии с результатами проведенной оценки эффективности работы органов управления Банка за отчетный период (результаты рассмотрены Советом директоров Банка, Протокол № 02 от 18 апреля 2019 года), деятельность Совета директоров Банка в целом и каждого его члена оценивается, как «хорошо осуществляемая» и соответствующая потребностям Банка в соответствии с целями по реализации стратегии развития Банка, а также деятельность исполнительных органов Банка (Президента и Правления Банка), оценивается как «хорошо осуществляемая» и обеспечивающая эффективное управление.

9. Энергетические ресурсы, использованные Банком.

Ниже приведена информация (таблица 20) о видах и объемах, использованных Банком энергетических ресурсах в натуральном и денежном выражении за 2018 год.

Таблица 20

Вид энергетического ресурса	Расходы в натуральном выражении, ед.	Расходы в денежном выражении, тыс. руб.
Тепловая энергия	278 Гкал	594,4
Электрическая энергия	339 461 кВт/ч	2 492,8
Бензин автомобильный и топливо дизельное	54 170 литр	1 880,1
Газ природный	10 950 куб. м.	71,0

10. Перспективы развития Банка.

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

- достижение размера собственных средств (капитала) Банка - не менее 350 млн. рублей;
- повышение производительности труда, в том числе за счет совершенствования организационной структуры;
- повышение доходности кредитного портфеля, в том числе за счет увеличения доли кредитов, предоставляемых в рамках портфелей однородных ссуд; а также субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП);
- сохранение доли Банка на рынке банковских услуг Республики Марий Эл.

Основными механизмами достижения целей признаются:

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

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

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

Величина основных объемных показателей работы Банка на 01.01.2021 года должна составлять:

- объем привлеченных средств – не менее 2 350 млн. рублей;
- объем размещенных средств – не менее 2 400 млн. рублей;
- собственные средства (капитал) Банка не менее 350 млн. рублей.

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

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

Депозитная политика Банка основывается на принципах формулирования оптимального для Банка объема привлеченных вкладов, обеспечения социально-экономической защищенности вкладчиков в условиях инфляционных процессов, а также создания и поддержания требуемого уровня ликвидности Банка, повышения его устойчивости. Система ставок по вкладам

ориентирована на рыночную конъюнктуру средней максимальной процентной ставки по 10 кредитным организациям, привлекающим наибольший объем вкладов физических лиц, в соответствии с подходами Банка России к контролю над ставками по вкладам.

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

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

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

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

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

11. Инвестиции с целью повышения результатов в будущем. Основные задачи на 2019 год.

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

- усовершенствование новых банковских технологий: внедрение системы фрод – мониторинга, позволяющей проводить мониторинг всей информации (входящей и исходящей), на предмет обнаружения мошеннических действий;
- внедрение новых информационных технологий обслуживания физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: разработка и внедрение современных систем дистанционного банковского обслуживания клиентов с помощью новых цифровых технологий, цифровизация отдельных банковских процессов клиентского обслуживания, идентификация клиентов по биометрическим данным;
- внедрение новых банковских услуг;

- внедрение новых форм рекламной деятельности, направленных на повышение экономической грамотности населения и позиционирования Банка для увеличения клиентской базы;
- внедрение современных систем безопасности для проведения расчетов и использования пластиковых карт.

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

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

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

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

С целью повышения оперативности и качества обслуживания клиентов, сохранения положительной динамики развития Банка, поддержания на высоком уровне маркетинговой и рекламной политики, направленной на увеличение доли Банка в банковском секторе Республики Марий Эл, основные инвестиции Банка в 2019 году будут направлены на развитие банковских операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством РФ, сгруппированных в следующие основные направления:

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

Расчетно-кассовое обслуживание и привлечение средств:

- развитие новых форм дистанционного банковского обслуживания клиентов;
- внедрение и совершенствование систем внутреннего контроля с применением компьютерных технологий;
- обслуживание счетов индивидуальных предпринимателей, юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой;
- расчеты физических лиц и индивидуальных предпринимателей посредством предложения им продуктов с использованием платежных карт.

Кредитные операции:

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

Инкассация:

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

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

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

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

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

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

Таблица 21

Степень влияния индикаторов изменений внешней и внутренней среды

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

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

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

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

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

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

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

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

Система управления банковскими рисками и капиталом в Банке действует на основании Стратегии управления рисками и капиталом в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО) (утверждена Советом директоров Банка, протокол № 09 от 26 декабря 2018 года), Положения о системе управления рисками и капиталом в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО) (утверждено Советом директоров Банка, протокол № 09 от 26 декабря 2018 года).

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

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

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

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

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

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

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

12.1. Сведения об уровне достаточности капитала Банка.

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

Информация об основных инструментах капитала Банка представлена ниже:

тыс. рублей

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Основной капитал	290 376	277 400
Базовый капитал, всего, в том числе:	290 376	277 400
Уставный капитал и эмиссионный доход	82 910	82 910
Нераспределенная прибыль	207 642	194 328
Резервный фонд	1 495	1 495
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	1 671	1 333
Нематериальные активы	1 671	1 067
Отрицательная величина добавочного капитала	0	266
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	33 026	33 481
Итого собственные средства (капитал)	323 402	310 881

Информация об уровне достаточности капитала представлена ниже в таблице 22.

Таблица 22
тыс. рублей

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Нормативное значение достаточности основного капитала (процентов)	6,0	6,0
Фактическое значение достаточности основного капитала (процентов)	22,1	19,2
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	8,0	8,0
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	23,9	20,9

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

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

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

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

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

Склонность к риску (целевые уровни рисков) определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. На основе

количественных и качественных показателей рисков Банк определяет плановый (целевой) уровень риска в процентах от капитала. Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении существенных (значимых) для Банка рисков. В целях оценки достаточности необходимого капитала Банк устанавливает процедуры 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 развития Банка.

При разработке Программы развития Банка определяется потребность в капитале на период действия программы и определяются объемы операций (размер рисков) по приоритетным направлениям деятельности. Банк устанавливает в Программе 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 развития Банка. Оценка достаточности капитала осуществляется Советом директоров в рамках ежеквартального отчета о ходе выполнения текущей Программы развития Банка. В рамках контроля за соблюдением обязательных экономических нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций, экономическим управлением и службой управления рисками осуществляется ежедневный и ежемесячный контроль достаточности капитала Банка.

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

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

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

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

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

Принципы системы управления рисками и капиталом.

1. Ответственность и полномочия.

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

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

Управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка.

3. Осведомленность о риске.

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

4. Управление деятельностью с учетом принимаемого риска.

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

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

5. Ограничение рисков.

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

6. Разделение функций, полномочий и ответственности.

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

7. Непрерывность.

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

8. Централизованный подход.

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

9. Совершенствование деятельности.

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

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

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

Мониторинг риска – это процесс регулярного анализа показателей риска применительно к его виду и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности. Процесс мониторинга риска включает в себя: распределение обязанностей по мониторингу риска, определение системы контрольных показателей и методы регулирования риска. Обязанности по мониторингу рисков распределяются

между функциональными подразделениями Банка, органами управления, службы управления рисками, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Внутренние источники финансовых рисков характеризуются внутренней средой Банка. Анализ сильных и слабых сторон Банка при выявлении степени вероятности финансовых рисков проводится по основным сферам таким как:

кадровая политика, организация общего управления, маркетинг, возможность привлечения краткосрочного капитала, возможность привлечения долгосрочного капитала.

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

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

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

К их компетенции относятся следующие вопросы:

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

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

Финансовый комитет Банка – управляет текущим кредитным риском и риском концентрации; контролирует на постоянной основе (не реже одного раза в месяц) текущий уровень банковских рисков; в случае превышения допустимого уровня кредитного риска и/или риска концентрации, разрабатывает и предоставляет на рассмотрение Правления Банка с последующим утверждением Советом директоров мероприятия, направленные на его снижение до допустимых значений; в случае превышения допустимого уровня риска ликвидности доводит информацию до Правления Банка (в

течение одного рабочего дня), разрабатывает совместно с экономическим управлением, службой управления рисками мероприятия и предоставляет на утверждение Правлению Банка план по восстановлению ликвидности др. вопросы.

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

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

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

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

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

В отношении каждого из существенных (значимых) рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

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

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

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

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

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

Состав отчетности по рискам: информация о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков. Форматом отчетности ВПОДК Банка принимается формат, приведенный в Приложении № 2 к Письму Банка России от 29 июня 2011 года № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала»; о результатах стресс-тестирования; систему отчетов и мониторинг текущего состояния банковских рисков, включающую в себя: информацию о нормативных и фактических значениях показателей, определяющих уровень по каждому виду рисков, формирующуюся из форм отчетностей, определенных внутренними документами Банка по управлению отдельными видами существенных (значимых) рисков; сводную таблицу текущего состояния банковских рисков, которая включает в себя все виды существенных (значимых) рисков и информацию о них; отчет о размере и достаточности капитала, предоставляемый по форме отчетности 0409808, определенной Указанием Банка России № 4927-У; о результатах оценки достаточности капитала Банка в результате проведения процедур, определяющих уровень необходимого капитала для покрытия принимаемых и потенциально возможных рисков; отчет о выполнении обязательных нормативов Банка, предоставляемый по форме отчета 0409813, определенной Указанием Банка России № 4927-У.

Банк формирует отчетность на регулярной основе.

12.8. Информация о значимых видах рисков.

Кредитный риск и риск концентрации

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

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

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

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

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

Ответственные подразделения Банка, осуществляющие активные операции (выдача кредитов и другие операции, приравненные к ссудной задолженности) готовят информацию о заемщике в соответствии с регламентом проведения операции, определенным внутренними нормативными документами Банка, обеспечивают выдачу кредита и контроль за его погашением (контролируют сроки исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору).

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

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

В качестве показателей уровня кредитного риска и риска концентрации используются:

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

Инструкцией Банка России №183-И. Допустимое значение показателя – не более 20%;

- показатель оценки активов (РГА), определяющий уровень кредитного риска и риска концентрации, представляющий собой средневзвешенное значение показателей, указанных выше, рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России №4336-У. Допустимое значение показателя – не более 2,3.

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

Расчетные значения на 01.01.2019 следующие: Н1.0=23,9%, ПА1=15,2%, ПА2=23,6%, ПА3=15,2%, ПА4=9,8%, ПА5(Н6)=84,9%, ПА6(Н25)=10,3%, РГА=2,3. Уровень кредитного риска и риска концентрации Банка признается удовлетворительным, обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА) не превышает допустимого значения – не более 2,3.

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

Информация об общем уровне сформированных резервов на 01.01.2019 и на 01.01.2018 представлена ниже:

Таблица 23
тыс. рублей

Номер строки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический
1	Корреспондентские счета	31956	31956	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты и депозиты	431080	301080	0	0	0	130000	130000	130000
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	13032	400	0	0	0	12626	12626	12626
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	1182944	406439	552716	99285	3265	121239	174763	143890
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	44366	15076	50	0	0	29240	29245	29245
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	45989	0	6899	38181	0	909	4777	3953
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	10974	5	0	0	0	10969	10969	10969

Таблица 24
тыс. рублей

Номер строки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический
1	Корреспондентские счета	16759	6344	9488	927	0	0	290	290
2	Межбанковские кредиты и депозиты	341055	220000	1055	0	0	120000	120011	120011
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	14777	2142	0	9	0	12626	12628	12628

Годовой отчет Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) за 2018 год

5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	1255474	341527	747946	38274	6488	121239	184362	149314
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	13738	4599	156	1	1	8981	8993	8993
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	49854	0	7007	41918	0	929	4021	3910
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	11084	111	0	0	0	10973	10973	10973

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

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

По состоянию на 01.01.2018 в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты гарантии и поручительства на общую балансовую стоимость 2 104 638 тыс. рублей, и имущество на общую балансовую стоимость 1 325 300 тыс. рублей. В целях уменьшения создаваемого резерва Банком определено обеспечение, относимое ко II категории качества в размере 825 416 тыс. рублей, I категория качества обеспечения Банком не определена.

Риск ликвидности.

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

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

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

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

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

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

- показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1), допустимое значение показателя - не менее 10%;
- норматив мгновенной ликвидности Н2 (ПЛ2), допустимое значение показателя - не менее 17%;
- норматив текущей ликвидности Н3 (ПЛ3), допустимое значение показателя - не менее 50%;
- показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4), допустимое значение показателя - не более 50%;
- показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5), допустимое значение показателя - не более 8%;
- показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6), допустимое значение показателя - не более 45%;
- показатель небанковских ссуд (ПЛ7), допустимое значение показателя - не более 140%;
- показатель усреднения обязательных резервов ПЛ8, допустимое значение показателя - отсутствие факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов;
- показатель обязательных резервов ПЛ9, допустимое значение показателя - отсутствие у Банка фактов неуплаченного недовзноса в обязательные резервы и (или) непереведенной суммы невыполнения усреднения обязательных резервов;
- показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10), допустимое значение показателя - не более 80%;

- показатель не исполненных Банком требований перед кредиторами (ПЛ11), допустимое значение показателя - отсутствие у Банка неисполненных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам, включая требования Банка России, и (или) обязанности по уплате обязательных платежей;
- показатель оценки ликвидности (РГЛ), который представляет собой средневзвешенное значение показателей, указанных выше, рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России №4336-У, допустимое значение показателя - не более 2,0.

Расчетные значения на 01.01.2019 следующие: ПЛ1=55,0%, ПЛ2=51,9%, ПЛ3=132,6%, ПЛ4=32,6%, ПЛ5=-22,7%, ПЛ6=0,3%, ПЛ7=65,9%, ПЛ8=отсутствие факта, ПЛ9=отсутствие факта, ПЛ10=0,0%, ПЛ11=отсутствие факта, РГЛ=1,1. Уровень риска ликвидности Банка признается удовлетворительным, обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) не превышает значения 2,0.

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

- расчет объемов поступлений и списаний денежных средств со счетов Банка, на различную временную перспективу, который состоит из:
- расчета денежных потоков на контрактной основе (плановые потоки): осуществляется с использованием данных ежедневного платежного баланса;
- расчета денежных потоков на поведенческой основе: осуществляется с учетом статистики за последний месяц;
- расчета денежных потоков по условным обязательствам Банка с использованием текущей информации по кредитным линиям и овердрафтам и статистических данных за последний месяц;
- расчет разрывов ликвидности в абсолютных и относительных значениях за каждый временной промежуток и с нарастающим итогом;
- определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности;
- проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, используя значения обязательных нормативов:
- норматив мгновенной ликвидности Н2, определяющий риск потери ликвидности в течение одного операционного дня;
- норматив текущей ликвидности Н3, определяющий риск потери ликвидности в течение 30 ближайших календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности Н4, определяющий риск потери ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по предоставлению кредитов.

Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

Средства клиентов отражены с учетом процентов по вкладам физических лиц только на отчетную дату, т.к. в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Далее в таблицах 25 и 26 указан расчет финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 и 01.01.2018:

Таблица 25
тыс. рублей

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства	152 691	0	0	0	152 691
Средства кредитных организаций в Банке России (без учета обязательных резервов)	155 331	0	0	0	155 331
Средства в банках	32 356	0	0	0	32 356
Чистая ссудная задолженность	707 294	560 624	348 287	135 965	1 752 170
Дебиторская задолженность	3 987	148	10 182	0	14 317
Итого финансовых активов	1 051 659	560 772	358 469	135 965	2 106 865
Финансовые обязательства					
Средства других банков	39	0	0	0	39
Средства клиентов	720 043	566 199	453 807	122 067	1 862 116
Выпущенные долговые обязательства	0	0	867	0	867
Прочие финансовые обязательства	925	0	0	0	925
Итого финансовых обязательств	721 007	566 199	454 674	122 067	1 863 947
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2019	330 652	(5 427)	(96 205)	13 898	242 918
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2019	330 652	325 225	229 020	242 918	

Таблица 26
тыс. рублей

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства	152 890	0	0	0	152 890
Средства кредитных организаций в Банке России (без учета обязательных резервов)	176 374	0	0	0	176 374
Средства в банках	16 869	0	0	0	16 869
Чистая ссудная задолженность (без учета средств без срока)	940 956	279 180	579 277	272 691	2 072 104
Дебиторская задолженность	6 399	139	36	0	6 574

Итого финансовых активов	1 293 488	279 319	579 313	272 691	2 424 811
Финансовые обязательства					
Средства других банков	9	0	0	0	9
Средства клиентов	786 573	624 801	616 759	87 468	2 115 601
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	74 258	0	0	0	74 258
Итого финансовых обязательств	860 840	624 801	616 759	87 468	2 189 868
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2018	432 648	(345 482)	(37 446)	185 223	234 943
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2018	432 648	87 166	49 720	234 943	

Неснижаемые остатки в расчетной кредитной организации в составе статьи «Средства в других банках» включены в графу «До востребования и менее 1 месяца», поскольку они относятся к средствам клиентов - физических лиц на текущих счетах и имеющих статус «до востребования».

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Рыночный риск.

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

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

Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

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

Банк не проводит сделок с производными финансовыми инструментами и финансовыми активами торгового портфеля, определяемыми как хеджирующие

в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Поэтому Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск

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

Целью управления валютным риском является максимальное снижение риска убытков при колебании валютных курсов. Задачами управления валютным риском являются постоянный мониторинг валютного рынка, контроль за динамикой курсов валют, прогнозирование курсов валют на будущие периоды, проведение операций с иностранной валютой в пределах, установленных лимитов.

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска по бухгалтерскому балансу Банка на 01.01.2019 и 01.01.2018:

Таблица 27
тыс. рублей

Наименование валюты	01.01.2019			01.01.2018		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубль РФ	2 093 740	1 855 177	238 563	2 426 486	2 183 794	242 692
Доллар США	8 101	5 209	2 892	8 511	5 523	2 988
ЕВРО	8 170	4 780	3 390	5 991	2 384	3 607
Итого	2 110 011	1 865 166	244 845	2 440 988	2 191 701	249 287

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

В расчете используем максимальное колебание курсов валют в размере 10%, исходя из среднего значения курсов валют за 2017-2018 годы.

Ниже представлен расчет изменения финансового результата и собственных средств на 01.01.2019 и 01.01.2018 в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Таблица 28
тыс. рублей

Наименование показателя	01.01.2019		01.01.2018	
	Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения)	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения)	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	231	231	239	239
Ослабление доллара США на 10%	(231)	(231)	(239)	(239)
Укрепление ЕВРО на 10%	271	271	289	289
Ослабление ЕВРО на 10%	(271)	(271)	(289)	(289)

Незначительная доля валютных активов и пассивов в совокупных активах и пассивах Банка не оказывают особого влияния на финансовое состояние Банка при изменении Банком России курсов иностранных валют.

На 01.01.2019 уровень рыночного риска, признан удовлетворительным, объем возможных убытков вследствие влияния рыночного риска составил 1,9% от капитала Банка при допустимом значении – не более 5,0% от капитала Банка.

Операционный риск

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

Выявление операционного риска осуществляется на регулярной основе.

Правовой риск является частью операционного риска.

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

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

Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

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

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

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

На 01.01.2019 уровень операционного риска, включая правовой, признан удовлетворительным, объем возможных операционных убытков составил 1,5% от капитала Банка при допустимом значении - не более 15% от капитала Банка.

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

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

Стратегический риск

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

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

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

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

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

На 01.01.2019 уровень стратегического риска, признан удовлетворительным, поскольку по основным финансовым показателям, определённые текущей Программой развития Банка, уменьшения более чем на 30% не выявлено.

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

- достижение размера собственных средств (капитала) Банка – не менее 350 млн. рублей;
- повышение производительности труда, в том числе за счет совершенствования организационной структуры;

- повышение доходности кредитного портфеля, в том числе за счет увеличения доли кредитов, предоставляемых в рамках портфелей однородных ссуд;
- сохранение доли Банка на рынке банковских услуг Республики Марий Эл.

Риск инвестиций в долговые инструменты

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

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

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

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

Процентный риск банковского портфеля

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

Источники процентного риска (несовпадение сроков погашения финансовых инструментов):

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок;
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

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

Мониторинг и оценка процентного риска осуществляется на регулярной основе.

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

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

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

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

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

Таблица 29
тыс. рублей

тыс. рублей						
Наименование показателя	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет.
На 01.01.2019						
Итого финансовых активов	419 556	108 953	485 616	370 186	105 399	10 015
Итого финансовых обязательств	162 068	274 367	291 832	454 674	122 067	0
ГЭП	257 488	(165 414)	193 784	(84 488)	(16 668)	10 015
Коэффициент разрыва с нарастающим итогом, ед.	не нормируется			1,2	не нормируется	
На 01.01.2018						
Итого финансовых активов	727 185	135 912	170 475	613 893	229 526	19 063
Итого финансовых обязательств	171 438	297 653	327 148	616 759	87 468	0
ГЭП	555 747	(161 741)	(156 673)	(2 866)	142 058	19 063
Коэффициент разрыва с нарастающим итогом, ед.	не нормируется			1,1	не нормируется	

Коэффициент разрыва на 01.01.2019 составил 1.2, расчетный объем возможных убытков вследствие влияния процентного риска при применении стресс-тестирования (изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов) составил 8,4 млн. рублей или 2,6% от капитала Банка. Процентный риск признан удовлетворительным.

По финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой, возможное изменение ставки процента влияет на будущие денежные потоки по финансовым инструментам. Банк не имел финансовых активов и пассивов в рублях в виде выданных кредитов по активам, и привлеченных срочных депозитов по пассивам с плавающей процентной ставкой, равной ключевой ставке на отчетную дату и в течение отчетного периода.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки (% годовых) по финансовым инструментам Банка на основе внутренних отчетов за отчетный год, которые были проанализированы руководством Банка:

Таблица 30
% годовых

Наименование показателя	01.01.2019			01.01.2018		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Финансовые активы						
Денежные средства	0,0-0,4	0,0	0,0	0,0-0,5	0,0	0,0
Кредиты и депозиты в других банках, включая Банк России	0,0-7,70	-	-	0,0-7,6	-	-
Кредиты предприятиям и организациям	12,0-16,0	-	-	9,75-22,0	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	12,0-16,0	-	-	12,0-18,0	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10,0-18,0	-	-	8,25-26,0	-	-
Кредиты физическим лицам – автокредиты	10,0	-	-	13,0	-	-
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	8,25-14,0	-	-	10,25	-	-
Кредиты государственным и муниципальным организациям	7,05-10,0	-	-	8,19-11,38	-	-
Финансовые обязательства						
Остатки на расчетных счетах	0,0-0,2	0,0	0,0	0,0-0,2	0,0	0,0
Срочные вклады физических лиц	4,0-6,0	1,0	0,25	4,0-7,5	1,0-1,5	0,25
Вклады физических лиц до востребования	0,1-3,5	0,01	0,01	0,1-3,5	0,01	0,01
Депозиты юридических лиц	2,0-6,0	-	-	5,0-8,0	-	-

Примечание: знак «-» в таблице означает, что Банк не имеет данного вида активов (обязательств) в указанной валюте.

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

Программа отчуждения непрофильных активов Банка (далее – Программа) определяет общие принципы и порядок действий Банка по распоряжению непрофильными активами. Программа разработана во исполнение Распоряжения Правительства Российской Федерации от 10 мая 2017 года № 894-р и утверждена решением Совета директоров Банка 14 июня 2018 года протоколом № 05.

Основными целями при реализации непрофильных активов являются:

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

Основными задачами реализации непрофильных активов являются:

- проведение анализа всех активов Банка и выявление непрофильных активов;
- разработка Программы отчуждения непрофильных активов;
- формирование Реестра непрофильных активов;
- определение непрофильных активов, подлежащих отчуждению;
- подготовка Плана мероприятий по реализации непрофильных активов;
- проведение мероприятий по реализации непрофильных активов;

– представление информации о ходе реализации непрофильных активов посредством личного кабинета Банка на Межведомственном портале по управлению государственной собственностью.

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года реестр непрофильных активов Банка сформирован и утвержден Советом директоров Банка протоколом № 09 от 26.12.2018 г.

Реестр непрофильных активов Банка.

	1	2	3	4	5
Наименование непрофильного актива	Складские помещения 2,3,4,6,3-го этажа, литер – А, назначение – нежилое, площадью 761,3 м2.	Помещения, назначение – нежилое, общей площадью 1119,9 м2, этаж 2,3, номера на поэтажном плане поз.2,3 2 этажа, поз.8-14,16-36 3 этажа, этаж 2,3. Адрес: Республика Марий Эл, город Йошкар-Ола, улица Соловьева, дом 18, поз.2,3,2 этажа, поз.8-14,16-36 3 этажа.	Складские помещения позиции: 9-19,21-23,23а,23б,24-32 2-го этажа нежилого здания, литер – А, назначение нежилое, площадью 1119,6 м2.	Автомобиль специального назначения САР 29671-0000010	Автомобиль специального назначения САР 2967-000010-03
Средства идентификации непрофильного актива	Кадастровый (или условный) номер объекта: 12:05:0403 004:953, расположенные по адресу: РМЭ, г. Йошкар-Ола, улица Соловьева, дом 18.	Кадастровый (или условный) номер объекта 12:05:0403004:1039, расположенное по адресу: РМЭ, г. Йошкар-Ола, улица Соловьева, дом 18.	Кадастровый (или условный) номер объекта 12:05:0403007:422 расположенное по адресу: РМЭ, г. Йошкар-Ола, улица Соловьева, дом 18.	Государственный регистрационный знак С508АР/12 2011 г.в., VIN X89296710ВОВJ2650, № двигателя 409100 А3054593, № кузова 396200А0216146, Цвет песочный, Мощность двигателя 112 л.с. (82,5 кВт), Рабочий объем двигателя, куб. см. 2693, Тип двигателя - бензиновый	Государственный регистрационный знак Х569АС/12 2011 г.в., VIN Х89296703ВОВJ2446, № двигателя 405240 В3025898, № кузова 270500В0476790, Цвет песочный, Мощность двигателя 123,8 л.с. (91 кВт), Рабочий объем двигателя, куб. см. 2464, Тип двигателя - бензиновый
Вид деятельности, к которой относится использование непрофильного актива	Производство.	Производство.	Производство.	Автотранспорт	Автотранспорт
Остаточная (балансовая) стоимость непрофильного актива, руб.	6922400,00	10158300,00	5498000,00	115467,27	167788,63
Цена продажи непрофильного	6922400,00	10158300,00	5498000,00	115975,00	1680079,00

актива, руб. (без учета НДС)*					
Планируемый способ реализации (сохранения) непрофильного актива	Прямая продажа.	Прямая продажа.	Прямая продажа.	Прямая продажа	Прямая продажа
Описание и сведения о правоустанавливающих документах и об обременениях	<p>Правообладатель: Банк «Йошкар-Ола» (ПАО). Собственность №12-12/001-12/001/016/2016-1117/4 от 15.07.2016. Договор о передаче залогового имущества кредитору от 04.07.2016. Акт приема-передачи недвижимого имущества от 05.07.2016. Ограничение (обременение) права: не зарегистрировано.</p>	<p>Правообладатель: Банк «Йошкар-Ола» (ПАО). Собственность, №12-12/001-12/001/016/2016-1116/4 от 15.07.2016. Договор о передаче залогового имущества кредитору от 04.07.2016. Акт приема-передачи недвижимого имущества от 05.07.2016. Ограничение (обременение) права: не зарегистрировано.</p>	<p>Правообладатель: Банк «Йошкар-Ола» (ПАО). Собственность, №12:05:0403007:422-12/001/2017-2 от 19.01.2017. Договор о передаче залогового имущества кредитору от 26.12.2016. Акт приема-передачи недвижимого имущества от 26.12.2016. Ограничение (обременение) права: не зарегистрировано.</p>	<p>Правообладатель: Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) Паспорт транспортного средства 62 МУ 820975 от 08.02.2011 Свидетельство о регистрации ТС серия 12ТТ № 748537 Государственный регистрационный знак С508AP/12RUS Дата регистрации: 15.02.2011 Выдано МРЭО ГИБДД МВД по Республике Марий Эл 424006 г. Йошкар-Ола, ул. Строителей, 107 Ограничение (обременение) права: не зарегистрировано</p>	<p>Правообладатель: Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) Паспорт транспортного средства 64 НА 011654 от 06.09.2011 Свидетельство о регистрации ТС серия 12УУ № 129749 Государственный регистрационный знак X569AC/12RUS Дата регистрации: 15.09.2011 Выдано МРЭО ГИБДД МВД по Республике Марий Эл 424006 г. Йошкар-Ола, ул. Строителей, 107 Ограничение (обременение) права: не зарегистрировано</p>

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

В течение отчетного 2018 года осуществлена продажа следующих непрофильных активов Банка:

- автотранспортного средства Renault Sandero, 2013 г.в., государственный регистрационный знак О602АА/12;
- автотранспортного средства Renault Sandero, 2013 г.в., государственный регистрационный знак О621АА/12;
- автомобиля специального назначения САР 29671-0000010 (УАЗ – 396255), 2011 г.в., государственный регистрационный знак С507АР/12;
- нежилого помещения, расположенного по адресу: Республика Марий Эл, город Йошкар-Ола, ул. Пархоменко, дом 6, общей площадью 186,8 кв.м., этаж подвал, кадастровый номер 12:05:0303004:111, номера на поэтажном плане 5,6,7,8,9,10,11,12,19,19а,19б,20,21,22,23, инвентарный номер 88:401:001:005461910:0100:20102;
- сплит системы кассетного типа марки GREE GUHN 24 NK ЗАО/GREE GKN 24 K3BI;
- автомобиля специального назначения САР 2967-0000010-03.

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

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

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

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

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

16. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов в отчетном году. Сведения о размере вознаграждения лиц, входящих в состав органов управления Банка.

В целях осуществления политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов Советом директоров утверждено Положение «О системе оплаты труда работников Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)» (протокол Совета директоров Банка от 26.12.2018 года № 09) (далее – Положение).

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

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

Информация о специальном органе Банка, в том числе в составе Совета директоров, 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 Комитет СПиКУ. Решением Совета директоров Банка (протокол от 14.06.2018 № 05) утвержден следующий состав Комитета СПиКУ: Ковина Наталья Владимировна, Коротков Николай Николаевич, Чайкин Сергей Анатольевич. В течение прошедшего года Комитетом СПиКУ проведено 2 заседания. Вознаграждения членам Комитета СПиКУ в 2018 году не выплачивались.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в 2018 году была проведена независимая оценка системы оплаты труда Банка. Проверка организации системы оплаты труда Банка проводилась аудиторской фирмой ООО «Листик и Партнеры» на основании договора № 01-ЗОУ/БА-99/2018 от 10.07.2018 года. ООО «Листик и Партнеры» является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» и включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО ААС за основным регистрационным номером 11606060856.

Проверка была проведена директором ООО «Листик и Партнеры» Лукьяновым Д.А., имеющей квалификационный аттестат аудитора № 01-000215, выданный на основании решения саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» от 28.11.2011 № 28, основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» – 21706016782.

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

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

Описание сферы применения системы оплаты труда Банка (регионы, бизнес-подразделения Банка), включая дополнительные офисы: установленная система оплаты труда применяется на все подразделения Банка и его

дополнительные офисы по месту присутствия головной организации – Республика Марий Эл.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков). К основному управленческому персоналу Банка в целях раскрытия в годовой отчетности относятся члены Совета директоров (численный состав: 5 человек), члены Правления (численный состав: 5 человек)¹, члены Финансового комитета (численный состав: 5 человек), лица их замещающие (численный состав: 3 человека), начальник экономического управления, работники службы внутреннего аудита, включая руководителя, руководитель службы внутреннего контроля, руководитель службы управления рисками, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, начальники дополнительных офисов «Волжский», «Козьмодемьянский», «Медведевский», «Параньгинский», «Фокинский», «Центральный», начальник операционного управления, начальник управления по кассовой работе, заместитель главного бухгалтера, начальник отдела платежных систем, начальник отдела валютных операций.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда: система оплаты труда способствует решению следующих задач, являющихся предметом корпоративной социальной политики Банка:

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

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

¹ Решением Совета директоров Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (протокол № 09 от 26.12.2018) полномочия члена Правления Банка (вице-президента Банка) были прекращены.

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

Информацию о пересмотре Советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия: Положение о системе оплаты труда работников Банка в новой редакции утверждено Советом директоров Банка 26 декабря 2018 года (протокол № 09). В новую редакцию Положения внесены изменения, связанные с вопросами трудового законодательства и изменениями в организационной структуре Банка.

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

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

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

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

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

При оценке количественных и качественных показателей учитываются текущие и будущие значимые для Банка риски, а также получение доходности в отчетном и будущем периодах.

Оценка рисков осуществляется с использованием внутренних методик Банка по мониторингу и управлению банковскими рисками. В качестве основания для рассмотрения вопроса о корректировке вознаграждений работникам Банка является нарушение внутренних показателей нормативных значений существенных банковских рисков, нарушение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка, а также иные нарушения и действия, которые привели к фактическим убыткам Банка.

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

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

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

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

В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в кредитной организации также указываются следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников): информация о структуре и величине выплат (вознаграждений) работникам Банка за 2018 год в разрезе категорий работников и видов выплат:

Таблица 31

Номер строки	Категории работников	Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	Фиксированная часть (тыс. руб.)	Нефиксированная часть (тыс. руб.)
1.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам Совета директоров	5	Вознаграждения (в том числе заработная плата, премиальные выплаты, комиссионные, компенсации, а также иные имущественные предоставления), в 2018 году не выплачивались	
2.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам Правления	5	10 418	0
3.	Общий размер выплат (вознаграждений) иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	17	7 232	1 112
4.	Общий размер выплат (вознаграждений) для иных работников, принимающих риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в строке 3	6	2 404	344

Примечание:

*В случае если сотрудник одновременно является руководителем структурного подразделения и членом исполнительного органа, информация показана как для члена исполнительного органа.

Справочно:

- общий размер выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника: 0 тыс. рублей;
- общий размер корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски: 0 тыс. рублей;
- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда: 23 человека;
- количество и общий размер выплаченных гарантированных премиальных вознаграждений: 0 единиц в размере 0 тыс. рублей;
- количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу: 0 единиц в размере 0 тыс. рублей;

- количество и общий размер выходных пособий; 0 единиц в размере 0 тыс. рублей;
- общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы): 0 тыс. рублей;
- общий размер выплат в 2018 году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами): общий размер фиксированной части составил 20 055 тыс. рублей (в том числе: в денежной форме – 20 055 тыс. рублей); общий размер нефиксированной части, в отношении которой применялись рассрочка и последующая корректировка, составил 1 456 тыс. рублей (в том числе: в денежной форме – 1 456 тыс. рублей);
- общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки 0 тыс. рублей; общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки: 0 тыс. рублей; общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки: 0 тыс. рублей;
- общий размер вознаграждений по окончании трудовой деятельности: 0 тыс. рублей;
- общий размер прочих долгосрочных вознаграждений: 0 тыс. рублей;
- общий размер выплат на основе акций: 0 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ОТЧЕТ о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров Банка 18 апреля 2019 года, Протокол № 02.

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2018 год.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <u><1></u> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <u><2></u> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	<p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

		проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.		
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	<p>1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.4	Реализация права акционера	1. В отчетном периоде,		п. 1 – В соответствии с

	требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания. 2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Федеральным законом № 208-ФЗ и Уставом Банка определен период для включения предложений акционеров в повестку дня годового общего собрания акционеров, который не должен превышать 30 дней после окончания финансового года.
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. 2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. 3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	п.3. – В связи с небольшим количеством акционеров использование телекоммуникационных средств для удаленного доступа для участия в Общих собраниях не предоставляется. Вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде не рассматривался. Акционеры Банка вправе проголосовать бюллетенями, не присутствуя на собрании.

		акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.		
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	<p>1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости,	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	

	ликвидационной стоимости.	во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квaziказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4.1	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	

	отчуждения принадлежащих им акций.	потребностям общества и его акционеров.	<div><div><input type="checkbox"/></div>не</div> <div><div><input type="checkbox"/></div>соблюдается</div>	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	<div><div><input type="checkbox"/></div>соблюдается</div> <div><div><input checked="" type="checkbox"/></div>частично</div> <div><div><input type="checkbox"/></div>не</div> <div><div><input type="checkbox"/></div>соблюдается</div>	п.1 – Избрание единоличного исполнительного органа, Председателя Правления Банка отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров. Полномочия Совета директоров по определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов закреплены в ином документе Банка.
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	<div><div><input checked="" type="checkbox"/></div>соблюдается</div> <div><div><input type="checkbox"/></div>частично</div> <div><div><input type="checkbox"/></div>не</div> <div><div><input type="checkbox"/></div>соблюдается</div>	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	<div><div><input checked="" type="checkbox"/></div>соблюдается</div> <div><div><input type="checkbox"/></div>частично</div> <div><div><input type="checkbox"/></div>не</div> <div><div><input type="checkbox"/></div>соблюдается</div>	
2.1.4	Совет директоров определяет политику	1. В обществе разработана и внедрена одобренная	<div><div><input type="checkbox"/></div>соблюдается</div>	п.1 – Вознаграждение членам Совета

соблюдается

соблюдается

	общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	директоров Банка, связанное с исполнением ими функций членов Совета директоров может выплачиваться в порядке и размере, определяемом Общим собранием акционеров, за исключением членов Совета директоров, состоящих на государственной (муниципальной) службе. Выплаты членам Совета директоров в отчетном периоде не производились. Выплаты вознаграждений членам исполнительных органов и иным ключевым руководителям Банка осуществляется по решению Правления Банка.
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

			<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	<p>1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами.</p> <p>2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не	

		2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.	соблюдается	
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.		соблюдается	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В Совете директоров нет независимых директоров.
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров. 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В Совете директоров нет независимых директоров.

2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В Совете директоров нет независимых директоров.
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В Совете директоров нет независимых директоров.
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор <3>. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В Совете директоров нет независимых директоров.
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

	директоров.		<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Внутренними документами Банка не предусмотрена обязанность Председателя Совета директоров о предоставлении материалов членам Совета директоров по всем вопросам повестки дня.
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	<p>1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	п. 2 – Внутренними документами Банка не предусмотрена обязанность членов Совета директоров о воздержании от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

			<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	<p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.</p> <p>2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Во внутренних документах Банка не предусмотрена процедура получения доступа к документам и информации Банка, данная процедура установлена формально.
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

			соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Положении о Совете директоров Банка установлена процедура подготовки и проведения заседаний Совета директоров. Срок уведомления о созыве заседания определен как по мере необходимости.
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	п. 1 – В Банке сформирован Комитет по аудиту и управлению банковскими рисками, в составе данного Комитета нет независимых директоров.

		<p>3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	п. 1 – В Банке сформирован Комитет стратегического планирования и корпоративного управления для подготовки предложений по формированию эффективной системы вознаграждения, в составе данного Комитета нет независимых директоров.
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета <4>), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Формирование рекомендаций по вопросам, связанным с осуществлением кадрового планирования отнесен к компетенции Совета директоров Банка, в составе созданных Комитетов нет независимых директоров.
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	<5> Состав созданных комитетов полностью отвечает целям Банка с учетом масштабов деятельности и уровня принимаемого риска.

	деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	п. 1 – В составе комитетов нет независимых директоров.
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества,	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	Самооценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом.

	активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В соответствии с утвержденным Положением о проведении оценки эффективности работы органов управления Банка внешняя организация (консультант) может привлекаться (в случае необходимости) не реже одного раза в три года.
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Корпоративный секретарь в структуре Банка отсутствует.
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Корпоративный секретарь в структуре Банка отсутствует.

4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Положение о системе оплаты труда работников Банка рассмотрено Правлением Банка и утверждено решением Совета директоров Банка 26.12.2018 протокол № 09.
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1.4	Общество определяет политику возмещения	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

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

			<input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	<p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	<p>1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).</p> <p>2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает,</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке отсутствует программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка с использованием акций Банка (опционов или других финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции Банка).

		что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.		
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	Компенсация при увольнении членов исполнительных органов или ключевых руководящих работников в случае досрочного прекращения полномочий по инициативе Банка и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий не предусмотрена. Исключение составляют случаи, установленные Трудовым кодексом РФ для руководителя организации, его заместителей и главного бухгалтера (ст. 181 ТК РФ). За отчетный 2018 год таких случаев не было
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	

			<input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Действующая в Банке система управления рисками и внутреннего контроля учитывает требования Банка России, законодательства Российской Федерации. В Банке создан Комитет по аудиту и управлению банковскими рисками, в компетенцию которого входит оценка эффективности функционирования системы внутреннего контроля, а также рассмотрение политики по управлению рисками. Утверждены внутренние документы по организации системы внутреннего контроля, Стратегия по управлению рисками и капиталом Банка. Ежеквартально Совет директоров Банка рассматривает информацию о состоянии банковских рисков и функционировании системы внутреннего контроля. Ежегодно Совет директоров осуществляет оценку эффективности системы внутреннего контроля Банка. Банк в соответствии с требованиями Банка России на постоянной основе раскрывает на своем официальном сайте в сети Интернет

				информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банка в составе годового отчета общества.
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В настоящее время действует Положение о раскрытии информации Банком, утвержденное Советом директоров 05.02.2018 протокол № 01, в редакции изменений, утвержденных Советом директоров 22.10.2018 протокол № 08.

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

		также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.		
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	<p>1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.</p> <p>2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	п. 1 – В связи с вступлением в силу с 08.01.2019 изменений в Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и в соответствии с Информационным письмом Банка России № ИН-016-041/13 от 05.02.2019 Банком принято решение о несоставлении финансовой отчетности по МСФО за 2018 год.
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах.</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	
6.3.2	При предоставлении обществом информации	1. В течение отчетного периода, общество не	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

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

		обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.		рекомендации.
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В Совете директоров нет независимых директоров.
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	п. 1 – Уставом Банка не установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок Банка к существенным корпоративным действиям. В настоящее время введение со стороны Банка дополнительных мер для защиты прав и законных интересов акционеров не требуется.
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	<p>1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Банк привлекает независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке и/или сделке с заинтересованностью, а также для оценки стоимости приобретения и выкупа акций Банка в соответствии с действующим законодательством. Члены Совета директоров Банка и иные лица, предусмотренные законодательством, признаются заинтересованными в сделках Банка, такие сделки одобряются соответствующим уполномоченным органом Банка.

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

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

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

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

<5> Укажите перечень созданных дополнительных комитетов.

17.1. Сведения о раскрытии информации Банка.

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

широкий круг пользователей).

Для обеспечения эффективного информационного взаимодействия Банка с широким кругом пользователей в Банке разработано и внедрено «Положение о раскрытии информации Банком «Йошкар-Ола» (ПАО)» (утверждено Советом директоров Банка, Протокол № 01 от 05.02.2018), в редакции изменений от 22 октября 2018 года (Протокол заседания Совета директоров № 08). Данное положение определяет перечень и порядок раскрытия широкому кругу пользователей информации о деятельности Банка.

Банк придерживается следующих принципов раскрытия информации:

- оперативность и регулярность предоставления информации обо всех существенных событиях в деятельности Банка;
- гарантия полноты и достоверности раскрываемой информации о Банке;
- публичность раскрытия информации о Банке и результатах его деятельности;
- равные возможности (условия) доступа к информации одинаковых категорий заинтересованных лиц.

Банк неукоснительно соблюдает требования законодательства и иных правовых актов Российской Федерации и Банка России по обязательному раскрытию информации о деятельности акционерных обществ, а также добровольно представляет акционерам для реализации прав и законных интересов и другим заинтересованным лицам дополнительную информацию, необходимую для принятия ими обоснованных инвестиционных и иных существенных решений в отношении Банка.

Вся раскрываемая Банком информация размещается в СМИ, на официальном Интернет-сайте Банка (<http://www.olabank.ru>), на странице в сети Интернет, предоставляемой информационным агентством «Интерфакс» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3712>), в федеральном информационном ресурсе Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц (<http://fedresurs.ru>).

Данные источники являются доступным способом получения широким кругом пользователей информации о Банке.

В целом можно констатировать, что Банк соблюдает принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

18. Сведения об утверждении годового отчета Банка.

Уставом Банка утверждение годового отчета отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, к компетенции Совета директоров Банка отнесено представление годового отчета на утверждение Общему собранию акционеров.

Поэтому настоящий годовой отчет был предварительно утвержден Советом директоров Банка 18 апреля 2019 года (Протокол № 02 от 18 апреля 2019 года) и утвержден годовым Общим собранием акционеров 22 мая 2019 года (Протокол № 1 от 24 мая 2019 года).

19. Иная информация, предусмотренная Уставом или внутренними документами Банка.

Уставом Банка не предусмотрены дополнительные категории информации о Банке, подлежащие раскрытию в годовом отчете Банка.

Председатель

Совета директоров

Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)



С.А. Чайкин

Президент

Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)




О.Г. Кулалаева

Главный бухгалтер

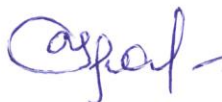
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)



О.В. Москвичева

Член ревизионной комиссии

Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)



Н.А. Грачёва

Член ревизионной комиссии

Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)



Е.В. Толбаева

Член ревизионной комиссии

Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)



Т.Н. Шомина