

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

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

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

11 декабря 2014 года Банк стал публичным акционерным обществом.

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

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер 1021200004748 от 15.12.2002 года.

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

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

Местонахождение Банка:

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

Численность персонала Банка за 31 декабря 2018 года составила 222 сотрудника (за 31 декабря 2017 года – 263 сотрудника).

За 31 декабря 2018 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% (за 31 декабря 2017 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл с долей в уставном капитале Банка в размере 77,91%). В течение 12 месяцев 2018 года изменений в составе акционеров Банка не произошло.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

В течение 12 месяцев 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году. Банк России озвучил следующий прогноз по годовой инфляции по 2020 год:

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

За 2018 год инфляция составила 4,2% после минимальных за всю новейшую историю России 2,5% в 2017 году. Рост цен по итогам 2018 года совпал с верхней границей прогноза ЦБ (3,9%-4,2%) и оказался существенно выше уточненного прогноза правительства от сентября, заложенного в поправки в бюджет на 2018 год (3,4%).

Кредитный рейтинг РФ за отчетный период повышен до инвестиционного уровня «BBB-» с прежнего спекулятивного уровня «BB+», прогноз по рейтингам изменен с «позитивного» на «стабильный» (агентство Standard & Poor's). МВФ ожидает в 2019 году ВВП России на уровне 1,5%.

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

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

1.3. Рейтинги Банка

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

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

По итогам 2018 года прибыль Банка с учетом прочего совокупного дохода составила 11,3 млн. рублей (форма 0409807). Капитал Банка составил на отчетную дату: 323,4 млн. рублей (форма 0409813).

В соответствии с утвержденной Программой развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2018-2020 годы (протокол Совета директоров Банка № 02 от 02.04.2018) главными целями развития Банка на планируемый период 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.

Данный документ определяет приоритеты и цели развития Банка на 2018-2020 годы. Методической базой при составлении настоящей Программы является Положение о разработке, утверждении и изменениях (корректировке) Программы (стратегии) развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), утвержденное Советом директоров Банка 26.05.2008 года, протокол № 06, с учетом изменений, утвержденных Советом директоров Банка 20.12.2016, протокол №10.

Основными механизмами достижения целей признаются:

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

Кроме того, в целях повышения качества обслуживания, увеличения клиентской и ресурсной базы Банка планируется использовать следующие механизмы: оптимизация существующих бизнес-процессов Банка; эффективное внедрение новых банковских технологий; подготовка кадров; активное участие в реализации государственных программ.

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

Наименование показателя	Значение за 12 месяцев 2018, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме доходов за 12 месяцев 2018, %	Значение за 12 месяцев 2017, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме доходов за 12 месяцев 2017, %
Процентные доходы	207 925	68,3	269 636	71,1
Комиссионные доходы	89 148	29,3	98 591	26,0
Прочие операционные доходы	3 032	1,0	7 050	1,9
Доходы от операций с иностранной валютой	4 249	1,4	4 014	1,0
Итого основных доходов	304 354	100,0	379 291	100,0

Основные факторы, повлиявшие на общий объем полученных основных доходов за анализируемый период: снижение процентных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 22,9% 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. Снижение процентных доходов связано с уменьшением размера кредитного портфеля, замещением части кредитного портфеля корпоративному сектору менее доходными, но более надежным размещением в кредиты органам государственного управления.

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

Наименование показателя	Значение за 12 месяцев 2018, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме расходов за 12 месяцев 2018, %	Значение за 12 месяцев 2017, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме расходов за 12 месяцев 2017, %
Процентные расходы	(97 210)	35,2	(128 077)	38,0
Расходы на содержание персонала	(94 167)	34,1	(116 224)	34,5
Аренда	(21 444)	7,8	(28 084)	8,3
Ремонт и содержание основных средств, амортизация, списание материальных запасов, услуги связи	(24 810)	9,0	(27 142)	8,1
Страхование	(10 461)	3,8	(9 037)	2,7
Охрана	(5 923)	2,1	(7 460)	2,2
Другие операционные расходы	(4 551)	1,6	(5 002)	1,5
Комиссионные расходы	(6 424)	2,3	(6 955)	2,1
Налоги и сборы	(10 912)	4,1	(8 824)	2,6
Итого основных расходов	(275 902)	100,0	(336 805)	100,0

Основные статьи расходов: процентные и комиссионные расходы, связанные с формированием ресурсной базы, и расходы, необходимые для функционирования Банка: расходы на содержание аппарата, расходы на содержание имущества, аренда, другие аналогичные расходы. Уменьшение процентных расходов на 24,1% или 30,9 млн. рублей связано со снижением объема вкладов и процентных ставок по привлекаемым Банком депозитам, снижение расходов на содержание персонала на 19,0% или 22,1 млн. рублей связано с уменьшением штата сотрудников и снижением объема нефиксированной части оплаты труда сотрудникам Банка.

Итоги деятельности Банка за прошедший 2018 год, в т.ч. вопросы распределения прибыли, выплаты дивидендов будут рассмотрены на собрании акционеров, которое будет проведено в мае текущего года. За 2017 год выплата дивидендов Банком не производилась, полученный Банком убыток погашен за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

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

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

1.5. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

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

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

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

2. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 12 месяцев 2018 года, закончившиеся 31 декабря 2018 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке за 12 месяцев 2018 года определялись Учетной политикой Банка, утвержденной приказом Президента Банка от 29 декабря 2017 года № 208-п (далее по тексту – Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

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

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

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

России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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

Учет операций с клиентами

Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам (в том числе кредитным организациям) учитываются в балансе банка в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах главы «В» Плана счетов бухгалтерского учета в размере обязательств Банка по неиспользованным заемщиками лимитам на отчетную дату.

Средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием банковских карт, учитываются на счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада).

Привлеченные Банком денежные средства отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств.

Учет операций в иностранной валюте

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

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

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

Учет имущества Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет

происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

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

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

Учет резервов на возможные потери и условных обязательств некредитного характера

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

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

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

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

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

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

Учет доходов, расходов и финансового результата

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной, и начисление процентных доходов осуществляется на внебалансовых счетах.

Отнесение на счета доходов сумм штрафов (пеней, неустоек) осуществляется по факту их уплаты либо в день получения соответствующего решения суда, которым определен размер таких сумм.

Суммы, подлежащие возмещению (перечислению) третьими лицами, доходами (расходами) не признаются, а отражаются в бухгалтерском балансе как кредиторская либо дебиторская задолженность.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

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

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

2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В течение 12 месяцев 2018 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

Главные изменения в учетной политике на 2019 год связаны с вступлением в действие ряда нормативных документов, цель которых - сближение российского бухгалтерского учета в кредитных организациях с МСФО (IFRS) 9. Изменения коснулись операций по привлечению и размещению денежных средств.

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

В случае если справедливая стоимость финансового актива (обязательства) отличается от стоимости сделки по договору, то

справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. рублей

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства	152 691	152 890
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	155 331	176 374
Средства в кредитных организациях	32 356	16 869
Итого денежные средства и их эквиваленты	340 378	346 133

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях кроме денежных средств на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь, составили на 01.01.2019 и 01.01.2018: 32 356 тыс. руб. и 6 743 тыс. руб. соответственно.

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

тыс. рублей

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	32 356	16 869
Средства в небанковских кредитных организациях, всего, из них:	400	400
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	400	400

Средства в банках, всего, в том числе:	31 956	16 469
30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов), всего, из них:	28 368	13 722
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	14 644	9 393
ПАО Сбербанк России	6 260	2 231
Банк ВТБ (ПАО)	4 684	1 365
ПАО Банк «ФК Открытие»	2 780	733
другие российские банки, всего, из них:	3 588	2 747
ООО «КБ «ПЛАТИНА»	1 143	1 813
КИВИ Банк (АО)	2 444	933
АО «МСП БАНК»	1	1

По состоянию на 01.01.2019 денежные средства в кредитных организациях, по которым есть ограничение по их использованию, составили 17 424 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 9 393 тыс. рублей). Объем указанных средств напрямую связан с операциями на счетах по платежным картам, поскольку Банку необходимо располагать денежными средствами в расчетной кредитной организации от заявленных лимитов на счетах своих банковских карт. Данные денежные средства доступны для Банка при проведении своих платежей в случае снижения указанных обязательств.

По состоянию на 01.01.2019 сумма денежных средств в кредитных организациях, имеющих рейтинг не ниже ВВ- (рейтинговые агентства S&P, Fitch), составила 13 724 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 3 596 тыс. рублей).

Сформированных резервов под обесценение денежных средств в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2019 нет (на 01.01.2018 резервы под обесценение составили 290 тыс. руб.).

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

Банк не осуществляет операции с кредитными организациями-нерезидентами.

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

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

3.3. Чистая ссудная задолженность

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2019	01.01.2018
Межбанковские кредиты	801 080	1 041 055
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 182 944	1 255 474
<i>Кредиты государственным организациям</i>	<i>597 613</i>	<i>553 867</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>569 290</i>	<i>683 418</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>16 041</i>	<i>18 189</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	45 989	49 854
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>43 562</i>	<i>46 023</i>
<i>Ипотечные кредиты, в т.ч. жилищные</i>	<i>1 476</i>	<i>3 785</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>951</i>	<i>46</i>
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 030 013	2 346 383
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(277 843)	(273 235)
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 РФ.

Процентные ставки по финансовым инструментам Банка за отчетный год указаны в гл. 8, п. 8.7.

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

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

свыше 3 лет	9 355	18
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:

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.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2018 года:

тыс. рублей						
	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты государственным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Межбанков- ские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2018 года	146 754	2 259	63	3 910	120 011	272 997
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(5 225)	50	(11)	43	9 989	4 846
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2019 года	141 529	2 309	52	3 953	130 000	277 843

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Банк не осуществляет операции, связанные с ценными бумагами и вложениями в другие финансовые активы. Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Банк не осуществляет операции, связанные с ценными бумагами, удерживаемые до погашения.

3.6. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль составили на 01.01.2019 и на 01.01.2018: 1 390 тыс. рублей и 4 719 тыс. рублей соответственно.

3.7. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 01.01.2019 величина отложенного налогового актива больше величины отложенного налогового обязательства.

Руководствуясь принципом осторожности, принимая во внимание вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, вся сумма отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Согласно Положению Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые

активы, определенные на конец квартала, отражаются в бухгалтерском учете не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

3.8. Основные средства, нематериальные активы и запасы

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	95 822	95 030
Здания и сооружения	79 503	80 457
Машины и оборудование	2 521	3 625
Транспортные средства	8 833	6 601
Производственный и хозяйственный инвентарь	372	500
Капитальные вложения в арендованные основные средства	528	449
Земля	1 365	126
Запасы	755	1 800
Нематериальные активы, включая вложения в создание и приобретение нематериальных активов	1 671	1 333
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	274	139

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Начисление амортизации с 1 января нового года производится исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Информация о балансовой стоимости основных средств:

Наименование статьи	тыс. рублей				
	01.01.2018	Увеличение стоимости от переоценки	Поступления	Выбытие (переводы в ДАП)	01.01.2019
Основные средства (кроме земли)	152 298	0	0	0	149 918
Здания и сооружения	102 296	38	314	0	102 648
Машины и оборудование, вычислительная техника	26 670	0	433	1 811	25 292
Транспортные средства	17 968	0	4 083	4 305	17 746
Производственный и хозяйственный инвентарь	4 714	0	0	497	4 217
Капитальные вложения в арендованные основные средства	650	0	0	635	15
Земля	126	1 239	0	0	1 365
Итого:	152 424	1 277	4 830	7 248	151 283

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2019:

Наименование группы объектов основных средств	тыс. рублей	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Здания и сооружения	102 648	23 145
Машины и оборудование	25 292	22 771
Транспортные средства	17 746	8 913
Производственный и хозяйственный инвентарь	4 217	3 845
Капитальные вложения в арендованные основные средства	543	15
Земля	1 365	0
Итого:	151 811	58 689

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2018:

Наименование группы объектов основных средств	тыс. рублей	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Здания и сооружения	102 296	21 839
Машины и оборудование	26 671	23 046
Транспортные средства	17 967	11 366
Производственный и хозяйственный инвентарь	4 714	4 214

Капитальные вложения в арендованные основные средства	650	201
Земля	126	0
Итого:	152 424	60 666

Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и вложений в создание и приобретение нематериальных активов указана ниже:

тыс. рублей

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Величина фактических затрат на сооружение (строительство объектов основных средств)	0	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	1 352	0

Сведения обо всех фактах обременения основных средств Банка по состоянию на отчетную дату представлены ниже:

тыс. рублей

Наименование основного средства, место нахождения	Характер обременения	Балансовая стоимость основного средства	Сроки действия обременения	
			дата начала	дата окончания
Нежилое помещение (часть), площадь 13,8 кв.м., Республика Марий Эл, п. Параньга, ул.Тукаевская, д.64	Аренда	517	01.04.2018	30.03.2019
Нежилое помещение (часть), площадь 25,1 кв.м., Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул.Кремлевская, д.26 Б	Аренда	1 783	25.09.2018	23.09.2019
Нежилое помещение (часть), площадь 37,6 кв.м., Республика Марий Эл, п.Советский, ул.Советская, д.9	Аренда	2 133	16.04.2018	14.04.2019

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

Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

Результаты последней переоценки основных средств представлены ниже:

тыс. рублей

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
Здания и сооружения	102 610	79 547	102 648	79 503	04.02.2019, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам
Земля	1 367	1 367	1 365	1 365	04.02.2019, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам

Информация об оценщиках, проводившего последнюю переоценку основных средств:

1.

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

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

полное наименование саморегулируемой организации:	Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки»
место нахождения саморегулируемой организации:	г. Москва, ул. Суворовская, 19, стр. 1, БЦ Галатекс

регистрационный номер:	Запись в реестре №1037
дата регистрации оценщика в реестре	23.01.2008
саморегулируемой организации оценщиков:	

2.

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

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

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

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

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, амортизация не начисляется.

Наименование	Балансовая стоимость НВНОД до переоценки, тыс. руб.	Балансовая стоимость НВНОД после переоценки, тыс. руб.	Дата и способ переоценки /методика оценки
НВНОД, переданная в аренду	269	231	04.02.2019, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам
Земля, переданная в аренду	43	43	04.02.2019, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам

Информация об оценщике, проводившего оценку справедливой стоимости НВНОД:

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

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

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

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

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

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

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

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

Начисление амортизации производится линейным методом.

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

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

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

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2018 представлена ниже:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	тыс. рублей
		Сумма начисленной амортизации
Свидетельство на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	19	19
Приложение к свидетельству на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	22	8
Неисключительное непередаваемое право использования программного комплекса «Банк-Аналитика»	30	11
Итого:	71	38

3.9. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, составили на 01.01.2019 и на 01.01.2018: 22 433 тыс. рублей и 25 002 тыс. рублей соответственно. Состав указанных активов представлен ниже:

Наименование объекта	тыс. рублей	
	01.01.2019	01.01.2018
Долгосрчный актив, предназначенный для продажи-складские помещения позиции 2,3,4,6 3-го этажа (761,3 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18	6 921	6 922
Долгосрчный актив, предназначенный для продажи-помещения позиции 2,3 2-го этажа (1119,9 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18	9 878	10 158
Долгосрчный актив, предназначенный для продажи-складские помещения позиции 9-19, 21-23,23а,23б, 24-32 2-го этажа (1119,6 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18	5 350	5 498
Долгосрчный актив, предназначенный для продажи-помещение, назначение нежилое позиции 5,6,7,8,9,10,11,12,19,19а,19б,20,21,22,23 (186,8 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Пархоменко, д.6	0	2 424
Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, транспортные средства	284	0
Итого долгосрчные активы, предназначенные для продажи	22 433	25 002

3.10. Прочие активы

Все прочие активы номинируются в валюте РФ кроме незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт. Активное сальдо по данному виду операций по состоянию на 01.01.2019 составило 843 тыс. рублей в валюте РФ (активное сальдо по состоянию на 01.01.2018 – 2 003 тыс. рублей в валюте РФ).

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2019	01.01.2018
Требования по получению процентов	3 652	4 219
Просроченная задолженность по процентам	2 187	1 923
Незавершенные расчеты	843	2 003
Дебиторская задолженность	67 242	37 956
Требования по налогам	122	210
Расходы будущих периодов	342	512
Резервы на возможные потери	(55 164)	(34 679)
Итого чистые прочие активы, в том числе:	19 224	12 143
Финансовые активы	14 317	6 574
Нефинансовые активы	4 907	5 569

Структура по требованиям по начисленным процентам за минусом резервов представлена ниже. Все требования по начисленным процентам определены со сроком погашения - до 30 дней (погашение процентов осуществляется клиентами ежемесячно).

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2019	01.01.2018
Требования по начисленным процентам за минусом резервов, всего, в том числе:	3 514	4 056
по юридическим лицам (без учета кредитных организаций)	2 778	3 227
по физическим лицам	154	161
по кредитным организациям	582	668
просроченные проценты	0	0

Структура расчетов с дебиторами за минусом резервов представлена ниже:

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2019	01.01.2018
Расчеты с дебиторами за минусом резервов, всего, в том числе:	15 031	6 120
Расчеты по налогам и сборам (без учета требований по текущему налогу на прибыль)	632	210
Расчеты с работниками по подотчетным суммам, требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	77	475
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	41	147
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	11 163	1 150
до 30 дней	833	975
от 31 до 90 дней	135	139
От 91 до 180 дней	13	0
от 181 дня до 1 года	10 182	36
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	807	717
Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	2 311	3 421
до 30 дней	2 311	3 421

3.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

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

3.12. Средства кредитных организаций

Все кредитные организации являются резидентами РФ.

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2019	01.01.2018
Корреспондентские счета других кредитных организаций сроком до востребования	39	9

3.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2019	01.01.2018
Вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, всего, из них:	1 573 061	1 756 021
в валюте РФ	1 565 581	1 748 155
в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	7 480	7 866
Текущие, расчетные счета	283 937	352 850
Срочные депозиты юридических лиц	5 079	6 691
Прочие средства клиентов	39	39
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 862 116	2 115 601

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

Процентные ставки по финансовым инструментам Банка за отчетный год указаны в гл. 8, п. 8.7.

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

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

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

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

3.15. Выпущенные долговые обязательства

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

3.16. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 отсутствуют.

3.17. Отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые обязательства на 01.01.2019 и 01.01.2018 составили 1 452 тыс. рублей и 1 220 тыс. рублей соответственно.

3.18. Прочие обязательства

Все прочие обязательства определены со сроком до 30 дней и номинируются в валюте РФ кроме части начисленных процентов по депозитам физических лиц:

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2019	01.01.2018
Начисленные проценты по привлеченным депозитам физических лиц, всего из них:	36 200	52 313
в валюте РФ	36 180	52 276
в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	20	37
Обязательства по уплате процентов по привлеченным депозитам юридических лиц	25	175
Обязательства по налогам	1 219	1 833
Расчеты с кредиторами	4 430	78 429
Итого прочие обязательства, всего, в том числе:	41 874	132 750
Финансовые обязательства	925	74 258
Нефинансовые обязательства	40 949	58 492

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

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

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2019	01.01.2018
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, всего, в том числе:	2 779	10 046
<i>по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»</i>	<i>2 779</i>	<i>10 046</i>

3.20. Средства акционеров (участников)

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.01.2019	01.01.2018
Уставный капитал Банка, созданный в форме акционерного общества, всего, в том числе сформированный:	29 910	29 910
<i>из обыкновенных акций</i>	<i>29 910</i>	<i>29 910</i>

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

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

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

эмиссия		бездокументарные именные акции				
6-я эмиссия	21.04.2011	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	40 000	29.08.2011	26 909 600
7-я эмиссия	26.04.2013	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	30 000	24.04.2015	29 909 600

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

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

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

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

Количество объявленных акций:

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

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

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

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

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10102802В

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

На 01.01.2019 и 01.01.2018 основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% или 233 037 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса).

3.21. Резервный фонд

На 01.01.2019 и 01.01.2018 резервный фонд составил 1 495 тыс. рублей.

3.22. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)

Банк не осуществляет операции, связанные с ценными бумагами и вложениями в другие финансовые активы.

3.23. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

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

3.24. Безотзывные обязательства кредитной организации

Безотзывные обязательства Банка составили на отчетную дату: 139 731 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 263 527 тыс. рублей).

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

3.25. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства составили на отчетную дату: 867 тыс. рублей, сформированных резервов под выданные Банком гарантии нет.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах Банка

4.1. Информация о комиссионных доходах

тыс. рублей

Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 12 месяцев 2018 года	За 12 месяцев 2017 года
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	38 608	44 927
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	14 125	15 584
Комиссионные вознаграждения от осуществления переводов денежных средств	35 658	37 220
Другие комиссионные доходы	757	860
Итого комиссионные доходы	89 148	98 591

4.2. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей

Наименование показателя	Формирование резерва на возможные потери за 12 месяцев 2018	Восстановл. резерва на возможные потери за 12 месяцев 2018	Изменение резерва на возможные потери за 12 месяцев 2018	Формирование резерва на возможные потери за 12 месяцев 2017	Восстановл. резерва на возможные потери за 12 месяцев 2017	Изменение резерва на возможные потери за 12 месяцев 2017
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(25)	315	290	(450)	1 712	1 262
Ссудная и приравненная к ней задолженность, начисленные проценты по кредитам	(80 983)	76 137	(4 846)	(629 347)	524 669	(104 678)
Прочие активы	(39 759)	19 462	(20 297)	(18 925)	5 244	(13 681)
Условные обязательства кредитного характера	(25 244)	32 510	7 266	(85 273)	83 918	(1 355)
Всего за отчетный период	(146 011)	128 424	(17 587)	(733 995)	615 543	(118 452)

4.3. Структура расходов, необходимых для функционирования Банка

тыс. рублей

Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 12 месяцев 2018 года	За 12 месяцев 2017 года
Расходы на содержание персонала	(94 167)	(116 224)
Аренда	(21 444)	(28 084)
Ремонт и содержание основных средств	(12 322)	(13 404)
Страхование, в том числе страхование вкладов	(10 461)	(9 037)

Охрана	(5 923)	(7 460)
Плата за права пользования объектами интеллектуальной собственности и услуги связи	(5 623)	(5 718)
Амортизация	(3 521)	(3 443)
Списание стоимости материальных запасов	(3 344)	(4 577)
Реклама	(1 039)	(1 008)
Благотворительность	0	(2 000)
Другие операционные расходы	(3 512)	(1 994)
Итого операционные расходы	(161 356)	(192 949)

4.4. Информация о расходах на содержание персонала

Наименование показателя	тыс. рублей	
	За 12 месяцев 2018 года	За 12 месяцев 2017 года
Расходы на заработную плату и премии, пособия	(72 469)	(89 395)
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(20 574)	(25 838)
Расходы на обучение	(391)	(376)
Другие расходы	(733)	(615)
Итого расходы на содержание персонала	(94 167)	(116 224)

Снижение расходов на содержание персонала на 19,0% или 22,1 млн. рублей связано с уменьшением штата сотрудников и объема нефиксированной части оплаты труда сотрудникам Банка.

4.5. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

В составе долгосрочных активов на 01.01.2019 года числятся 2 складских и 1 нежилое помещения, полученных на основании договора о передаче залогового имущества кредитору, также 1 автомобиль специального назначения, принадлежащих Банку, по которым есть решение о прекращении использования. Планируемый способ реализации – прямая продажа. По состоянию на 01.01.2019 года была проведена оценка справедливой стоимости активов. По результатам оценки был отражен убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости в размере 429 тыс. рублей (сумма отражена по статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах)

4.6. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Наименование показателя	тыс. рублей	
	За 12 месяцев 2018 года	За 12 месяцев 2017 года
Расходы текущему налогу на прибыль	(3 330)	0
Расходы (возмещение) по налогу на добавленную стоимость	(5 422)	(6 686)
Расходы по налогу на имущество	(1 895)	(1 907)
Расходы по прочим налогам и сборам	(265)	(231)
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	(10 912)	(8 824)

Основные изменения статей, формирующих прибыль, следующие: уменьшение расходов на создание резервов на возможные потери по ссудной задолженности (в 6,7 раза), снижение расходов на содержание персонала на 19,0% (22,1 млн. руб.), снижение чистых процентных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 21,8% (30,8 млн. руб.).

Расходы от выбытия основных средств составили 416 тыс. рублей.

Доходы от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 75 тыс. рублей.

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

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

Наименование статьи	тыс. руб.	
	За 2018 год	За 2017 год
Прибыль (убыток) за отчетный период	11 781	- 76 189
Общий совокупный доход Банка за период, всего, в том числе:	- 455	1 692
Изменение фонда переоценки основных средств	- 223	2 114
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	- 232	- 422
Финансовый результат за отчетный период	11 326	- 74 497

За 2017 год дивиденды в пользу акционеров (участников) не выплачивались. За 2018 год выплаты дивидендов будут рассмотрены на годовом собрании акционеров.

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

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

Информация об основных инструментах капитала Банка представлена ниже:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	01.01.2019	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:

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 (стратегией) развития Банка.

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

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

Сведения об обязательных нормативах представлены ниже:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
		01.01.2019			01.01.2018		
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	Минимум 6,0	22,1			19,2		
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	Минимум 8,0	23,9			20,9		
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50,0	131,9			136,0		
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	Максимум 20,0	макс значение	кол-во нарушен.	длительность	макс значение	кол-во нарушен.	длительность
		84,9	5	30	22,1	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Максимум 20,0	макс значение	кол-во нарушен.	Длительность	макс значение	кол-во нарушен.	длительность
		10,3	0	0	15,5	0	0

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

В течение 12 месяцев 2018 года Банк выполнял экономические нормативы за исключением норматива Н6, установленные нормативными документами Банка России. Норматив Н6 был нарушен по 5 клиентам, которые являются органами государственного управления. Информация на 01.01.2019 приведена ниже:

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

Превышение Н6 связано с изменением порядка расчета максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в соответствии с нормативным актом Банка России для банков, получивших базовую лицензию. Указанное изменение порядка расчета Н6 повлияло соответственно на существенное снижение расчетного максимального лимита по данному показателю в связи с получением Банком базовой лицензии. В настоящее время Банком ведется работа по приведению обязательного норматива Н6 к его нормативному значению – не более 20% от капитала Банка.

Показатель финансового рычага призван:

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

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

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

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

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Наименование показателя	тыс. рублей	
	01.01.2019	01.01.2018
Деньги в кассе	152 691	152 890
Средства кредитных организаций в Банке России без учета обязательных резервов	155 331	176 374
Средства в кредитных организациях (без учета остатков денежных средств, по которым возможен риск потерь)	32 356	6 743
Итого денежные средства и их эквиваленты	340 378	336 007

По состоянию на 01.01.2019 денежных средств, по которым возможен риск потерь, не было (по состоянию на 01.01.2018 денежные средства, по которым возможен риск несения потерь, составили 1 282 тыс. рублей).

Основной фактор, повлиявший на объем денежных средств и их эквивалентов за 12 месяцев 2018 года: снижение чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности, за счет оттока средств клиентов – на 251,9 млн. рублей (1 раздел формы 0409814).

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

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

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

8.1. Информация о принимаемых кредитной организацией 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 (стратегии) 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 управлением рисками и капиталом Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями.

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

Управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка.

3. Осведомленность о риске.

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

4. Управление деятельностью с учетом принимаемого риска.

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

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

5. Ограничение рисков.

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

6. Разделение функций, полномочий и ответственности.

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

7. Непрерывность.

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

8. Централизованный подход.

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

8.2. 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.

8.3. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, 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.

8.4. 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

8.5. 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.

8.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации 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 отчетности 0409813, определенной Указанием Банка России № 4927-У.

Банк формирует отчетность на регулярной основе.

8.7. 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:

Номер строки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
								Расчетный	Фактический
			I	II	III	IV	V		

тыс. рублей

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

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
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 указан расчет финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2019 и 01.01.2018:

тыс. рублей

Наименование показателя	До востребо- вания 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	

тыс. рублей

Наименование показателя	До востре- бования 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:

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.

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 зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, 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 (стратегия) развития Банка определяет приоритетные направления деятельности Банка, целевые финансовые и количественные показатели, организационные меры (мероприятия по развитию бизнеса).

Выполнение текущей Программы (стратегии) 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 (стратегии) 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 (стратегии) развития Банка.

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

На 01.01.2019 уровень стратегического риска, признан удовлетворительным, поскольку по основным финансовым показателям, определённые текущей Программой (стратегией) 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.

						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:

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.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

Дочерних, ассоциированных компаний у Банка нет.

Наименование показателя	тыс. рублей	
	01.01.2019	01.01.2018
Кредиты и дебиторская задолженность (чистая ссудная задолженность), всего, в том числе:	43 453	51 425
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	827	1 743
другие связанные с Банком стороны	42 626	49 682
Процентные доходы, полученные Банком за отчетный период, всего, в том числе:	5 307	9 658
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	105	329
другие связанные с Банком стороны	5 202	9 329
Средства клиентов, всего, в том числе:	5 736	2 271
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	0	0
другие связанные с Банком стороны	5 736	2 271
Процентные расходы Банка за отчетный период, всего, в том числе:	3	3
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	0	0
другие связанные с Банком стороны	3	3

Ссудная задолженность по ключевому управленческому персоналу и другим связанным сторонам относится к совокупной величине риска по инсайдерам Банка и связанным с Банком юридическим лицом: ООО «Лизинговая компания «Созидание». Общий объем сформированных резервов по ссудной задолженности по всем связанным лицам составил на отчетную дату: 4 301 тыс. рублей, просроченной задолженности перед Банком за анализируемый период нет.

10. Информация о системе оплаты труда в Банке

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

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

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

Информация о специальном органе Банка, в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода.

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Тематический комитет по стратегическому планированию и корпоративному управлению при Совете директоров Банка (далее по тексту – Комитет СпИКУ). Решением Совета директоров Банка

(протокол от 14.06.2018 №05) утвержден следующий состав тематического комитета СпиКУ: Ковина Наталья Владимировна, Коротков Николай Николаевич, Чайкин Сергей Анатольевич.

Установленная система оплаты труда применяется на все подразделения Банка.

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)*, 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 «Фокинский», «Параньгинский», «Медведевский», «Покровский», «Центральный», «Волжский», «Козьмодемьянский», начальник операционного управления, заместитель главного бухгалтера управления бухгалтерского учета и отчетности, начальник отдела платежных систем, начальник отдела валютных операций.

Примечание:

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

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 сотрудников Банка.

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

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

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

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка. К показателям качества выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, возложенных функций 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 сотрудникам 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 РФ 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 корректировке, обоснование их использования.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергся Банк в результате их действия.

Основными критериями оценки результатов работы Банка признается выполнение установленных Программой развития Банка основных объемных показателей работы Банка: объем привлеченных средств, объем размещенных средств, собственные средства (капитал) Банка, а также наличие операционной прибыли и доходность отдельных подразделений.

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

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) ключевому управленческому персоналу Банка по состоянию на 01.01.2019 в разрезе категорий работников и видов выплат:

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, премии, 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	7232	1112
4.	Общий размер выплат (вознаграждений) для иных работников, принимающих риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в строке 3	6	2404	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 премий: 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 на 01.01.2019 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 20055 тыс. рублей (в том числе: в

денежной форме – 20 055 тыс. рублей); общий размер нефиксированной части, в отношении которой применялась 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.

Президент Банка

Главный бухгалтер

Исполнитель: Т.Э. Багдадишвили
Телефон: (8362) 42-99-08
«27» февраля 2019 г.



Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна