

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 является кредитование и расчетно-кассовое обслуживание предприятий и организаций, физических лиц Республики Марий Эл.

Местонахождение Банка:

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

Численность персонала Банка за 30 сентября 2019 года составила 222 сотрудника (за 31 декабря 2018 года – 222 сотрудника).

За 30 сентября 2019 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% (за 31 декабря 2018 года основной акционер Банка - Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл с долей в уставном капитале Банка в размере 77,91%). В течение 9 месяцев 2019 года изменений в составе акционеров Банка не произошло.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

В течение 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 4,3% 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%). За 9 месяцев 2019 года инфляция составила в стране: 2,2%.

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 рост ВВП России на уровне 1,2%.

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 01.01.2019: 323,4 млн. рублей. За 9 месяцев 2019 года прибыль Банка с учетом прочего совокупного дохода составила 17,9 млн. рублей, капитал Банка равен 331,0 млн. рублей.

В соответствии с утвержденной Программой развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2018-2020 годы (с учетом изменений) главными целями развития Банка на планируемый период признаются: достижение размера собственных средств (капитала) Банка – не менее 344,5 млн. рублей, объема размещенных средств – 2 017,0 млн. рублей, объема привлеченных средств – 1 815,0 млн. рублей, 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 9 месяцев 2019, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме доходов за 9 месяцев 2019, %	Значение за 9 месяцев 2018, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме доходов за 9 месяцев 2018, %
Процентные доходы	122 084	65,7	163 397	69,5
Комиссионные доходы	59 129	31,8	65 933	28,0
Доходы от операций с иностранной валютой	3 089	1,7	3 548	1,5
Прочие операционные доходы	1 388	0,8	2 461	1,0
Итого основных доходов	185 690	100,0	235 339	100,0

Основные факторы, повлиявшие на общий объем полученных основных доходов за анализируемые периоды: снижение процентных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 25,3% или 41,3 млн. рублей, снижение комиссионных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 10,3% или 6,8 млн. рублей. Снижение процентных доходов связано с уменьшением размера кредитного портфеля, замещением части кредитного портфеля корпоративному сектору кредитами, выданными органам государственного управления и МБК, включая депозиты, размещаемые в Банке России.

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

Наименование показателя	Значение за 9 месяцев 2019, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме расходов за 9 месяцев 2019, %	Значение за 9 месяцев 2018, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме расходов за 9 месяцев 2018, %
Расходы на содержание персонала	(67 430)	36,4	(70 094)	32,9
Процентные расходы	(55 420)	29,9	(75 865)	35,7
Ремонт и содержание основных средств, списание материальных запасов	(16 100)	8,7	(11 723)	5,5
Аренда	(8 187)	4,4	(18 673)	8,8
Страхование	(7 659)	4,1	(7 958)	3,7
Комиссионные расходы	(5 885)	3,2	(4 346)	2,0
Налоги и сборы	(4 996)	2,7	(9 638)	4,5
Плата за права пользования объектами интеллектуальной собственности и услуги связи	(4 224)	2,3	(3 630)	1,7
Охрана	(4 147)	2,2	(4 499)	2,1
Расходы по продаже долгосрочных	(4 127)	2,2	(53)	0,1

активов				
Амортизация	(3 972)	2,1	(2 716)	1,3
Другие операционные расходы	(2 984)	1,8	(3 546)	1,7
Итого основных расходов	(185 131)	100,0	(212 741)	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 26,9% или 20,4 млн. рублей связано со снижением объема вкладов и процентных ставок по привлекаемым Банком депозитам, снижение расходов на аренду на 56,2% или 10,5 млн. рублей связано с изменением арендной платы.

Некорректирующих событий за анализируемые периоды в соответствии с п.21 МСФО (IAS) 10 «Событие после отчетного периода» не было.

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

Банк не размещает информацию о базовой и разводненной прибыли на одну акцию, поскольку не размещает публично свои ценные бумаги.

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

Банк не имеет финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

Банк осуществляет раскрытие информации в объеме для банков с базовой лицензией, в соответствии с нормативными актами Банка России.

1.5. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

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

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

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

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 9 месяцев 2019 года, закончившихся 30 сентября 2019 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 квартальной отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания квартальной отчетности

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке за отчетный период определялись Учетной политикой Банка, утвержденной приказом Президента Банка от 28 декабря 2018 года № 222-п (далее по тексту – Учетная политика).

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

Система ведения бухгалтерского учета Банка основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного 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 по размещению и привлечению денежных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет операций в иностранной валюте

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

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

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

Учет имущества Банка

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

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

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

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

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

Учет резервов на возможные потери и условных обязательств некредитного характера

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

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

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих

денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

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

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

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

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

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

Учет доходов, расходов и финансового результата

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

-право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

-сумма дохода может быть определена;

-отсутствует неопределенность в получении дохода;

-в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

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

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

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

-расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

-сумма расхода может быть определена;

-отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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

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

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете не позднее сроков, установленных для их уплаты, а за отчетный год - не позднее последнего рабочего дня отчетного года, либо в соответствии с Указанием Банка России 3054-У в качестве событий после отчетной даты.

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

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

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

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

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка

3.1. Денежные средства их эквиваленты

тыс. рублей

Наименование статьи	01.10.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	132 759	152 691
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	114 191	155 331
Средства в кредитных организациях	31 999	32 356
Итого денежные средства и их эквиваленты	278 949	340 378

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях кроме денежных средств на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь, составили на 01.10.2019 и 01.01.2019: 31 999 тыс. руб. и 32 356 тыс. руб. соответственно.

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

тыс. рублей

Наименование статьи	01.10.2019	01.01.2019
Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	31 999	32 356
Средства в небанковских кредитных организациях, всего, из них:	400	400
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	400	400
Средства в банках, всего, в том числе:	31 599	31 956
30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов), всего, из них:	26 020	28 368
ПАО Банк «ФК Открытие»	10 049	2 780
ПАО Сбербанк России	7 440	6 260
Банк ВТБ (ПАО)	6 140	4 684
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2 391	14 644
другие российские банки, всего, из них:	5 579	3 588
КИВИ Банк (АО)	3 983	2 444
ООО «КБ «ПЛАТИНА»	1 595	1 143
АО «МСП БАНК»	1	1

По состоянию на 01.10.2019 денежные средства в кредитных организациях, по которым есть ограничение по их использованию, составили 12 440 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 17 424 тыс. рублей). Объем указанных средств напрямую связан с операциями на счетах по платежным картам, поскольку Банку необходимо располагать денежными средствами в расчетной кредитной организации от заявленных лимитов на счетах своих банковских карт. Данные денежные средства доступны для Банка при проведении своих платежей в случае снижения указанных обязательств.

По состоянию на 01.10.2019 сумма денежных средств в кредитных организациях, имеющих рейтинг не ниже Вaa3 (рейтинговое агентство Moody's), составила 13 580 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 10 944 тыс. рублей).

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

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

Банк не осуществляет операции с кредитными организациями-нерезидентами.

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

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

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс. рублей

Наименование статьи	01.10.2019	01.01.2019
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	1 174 726	801 080
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	798 708	1 182 944
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	76 753	45 989
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 050 187	2 030 013
Сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности с учетом корректировок на возможные потери	(287 323)	(277 843)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 762 864	1 752 170

В том числе чистая ссудная задолженность:

тыс. рублей

Наименование статьи	01.10.2019	01.01.2019
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 173 418	801 080
Ссудная задолженность юридических лиц, всего, в том числе:	767 727	1 182 944
кредиты субъектам и муниципальным образованиям	229 275	597 613
кредиты юридическим лицам	527 263	569 290
кредиты индивидуальным предпринимателям	11 189	16 041
Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	74 511	45 989
потребительские кредиты	71 000	43 562
ипотечные кредиты, в т.ч. жилищные кредиты	1 074	1 476
автокредиты	2 437	951
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 015 656	2 030 013
Сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(263 948)	(277 843)
Итого чистая ссудная задолженность	1 751 708	1 752 170

Все заемщики Банка являются резидентами РФ.

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

тыс. рублей

Наименование показателя	01.10.2019	01.01.2019
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	1 762 864	1 752 170
до 30 дней	1 063 986	707 294
от 31 до 90 дней	32 034	91 420
от 91 до 180 дней	116 177	469 204
от 181 дня до 1 года	410 378	348 287
от 1 года до 3 лет	127 397	126 610
свыше 3 лет	12 892	9 355
без срока	0	0

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

тыс. рублей

Наименование вида экономической деятельности	01.10.2019	01.01.2019
Обрабатывающие производства, включая добычу полезных ископаемых	159 642	145 044
Сельское хозяйство	0	35 297
Строительство	87 699	71 574
Транспорт и связь	944	1 569
Оптовая и розничная торговля	179 545	222 072
Операции с недвижимым имуществом	25 870	21 619
На завершение расчетов	20 930	18 571
Прочие виды деятельности	94 395	69 585
Итого ссуды по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической деятельности	569 025	585 331
из них субъектам малого предпринимательства	382 388	423 094

Ссуды, предоставленные реальному сектору экономики, по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019, составили более чем 95% за счет заемщиков Республики Марий Эл.

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение ссудной задолженности по амортизированной стоимости с учетом корректировок на возможные потери в течение 9 месяцев 2019 года:

тыс. рублей

	Ссуды предприятиям и организациям	Ссуды государственным организациям	Ссуды индивидуальным предпринимателям	Ссуды физическим лицам	Ссуды МБК	Итого
Резервы под обесценение ссуд на 01.01.2019*	143 325	2 321	52	3 962	130 507	280 167
Восстановление резерва/отчисления в резервы под обесценение в течение отчетного периода	8 132	(1 837)	760	101	0	7 156
Резервы под обесценение ссуд на 01.10.2019	151 457	484	812	4 063	130 507	287 323

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

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

Банк не осуществлял за анализируемые периоды реклассификацию финансовых активов.

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

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

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

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

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

3.6. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль составили на 01.10.2019 и на 01.01.2019: 0 тыс. рублей и 1 390 тыс. рублей соответственно.

3.7. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 01.10.2019 величина отложенного налогового актива больше величины отложенного налогового обязательства. Руководствуясь принципом осторожности, принимая во внимание вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, сумма отложенного налогового обязательства корректировке не подлежит.

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

3.8. Основные средства, нематериальные активы и запасы

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2019	01.01.2019
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	86 469	95 822
Здания и сооружения	70 538	79 503
Машины и оборудование, вычислительная техника	2 938	2 521
Транспортные средства	8 066	8 833
Производственный и хозяйственный инвентарь	312	372
Капитальные вложения в арендованные основные средства	0	528
Земля	1 365	1 365
Запасы	1 727	755

Нематериальные активы, включая вложения в создание и приобретение нематериальных активов	1 249	1 671
Недвижимость, земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	274	274

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о движении основных средств за период:

Наименование статьи	тыс. рублей				
	01.01.2019	Уменьшение стоимости от переоценки	Поступления	Выбытие (переводы в ДАП)	01.10.2019
Здания и сооружения	102 648	9 078	0	0	93 570
Машины и оборудование, вычислительная техника	25 292	0	1 114	0	26 406
Транспортные средства	17 746	0	1 075	1 209	17 612
Производственный и хозяйственный инвентарь	4 217	0	0	0	4 217
Капитальные вложения в арендованные основные средства	15	0	0	0	15
Земля	1 365	0	0	0	1 365
Итого:	151 283	9 078	2 189	1 209	143 185

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.10.2019:

Наименование группы объектов основных средств	тыс. рублей	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Здания и сооружения	93 570	23 032
Машины и оборудование, вычислительная техника	26 406	23 468
Транспортные средства	17 612	9 546
Производственный и хозяйственный инвентарь	4 217	3 905
Капитальные вложения в арендованные основные средства	15	15
Земля	1 365	0
Итого:	143 185	59 966

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

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.10.2019	01.01.2019
Величина фактических затрат на сооружение (строительство объектов основных средств)	0	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	0	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	12.02.2019	10.02.2020
Нежилое помещение (часть), площадь 25,1 кв.м., Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул.Кремлевская, д.26 Б	Аренда	1 228	24.09.2019	22.09.2020
Нежилое помещение (часть), площадь 58,6 кв.м., Республика Марий Эл, п.Советский, ул.Советская, д.9	Аренда	2 133	15.04.2019	12.04.2020
Нежилое помещение (часть), площадь 11,8 кв.м., Республика Марий Эл, г.Козьмодемьянск, ул.Гагарина, д.32а	Аренда	345	15.08.2019	10.08.2020

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

Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

Результаты переоценки основных средств на 31.12.2018 года представлены ниже:

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, проводивших 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 саморегулируемой организации оценщиков:	23.01.2008

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	Принцев Леонид Вячеславович

доверенности от 02.08.2014	
----------------------------	--

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

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

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 на 31.12.2018 года:

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

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

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

В результате проведенной Банком России оценки имущества, учитываемого на балансе по состоянию на 01.12.2018, Банку было рекомендовано скорректировать балансовую стоимость активов на общую сумму 12,85 млн. руб. По состоянию на 01.10.2019 Банк исполнил рекомендации Банка России в полном объеме.

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 01.10.2019:

Наименование группы объектов нематериальных активов	тыс. рублей	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Свидетельство на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	19	19
Приложение к свидетельству на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	22	12
Неисключительное непередаваемое право использования программного комплекса «Банк-Аналитика»	30	22
Исключительная лицензия сервер-управления терминалами Acrom TMS v.2/OW/PostgreSQL	13	3
Неисключительная лицензия Acrom Universal EMV POS/NewWay 4.0.2/tellium	11	3
Программный продукт АБС «USB/NET»	1652	439
Итого:	1 747	498

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

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

3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили на 01.10.2019 и на 01.01.2019: 18022 тыс. рублей и 22 433 тыс. рублей соответственно. Состав указанных активов представлен ниже:

Наименование объекта	тыс. рублей	
	01.10.2019	01.01.2019
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-складские помещения позиции 2,3,4,6 3-го этажа (761,3 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18	5 258	6 921
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-помещения позиции 2,3 2-го этажа (1119,9 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18	7414	9 878
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-складские помещения позиции 9-19, 21-23,23а,23б, 24-32 2-го этажа (1119,6 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18	5 350	5 350
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18 022	22 433

3.10. Прочие активы

Все прочие активы номинируются в валюте РФ кроме незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт. Активное сальдо по данному виду операций по состоянию на 01.10.2019 составило 1 430 тыс. рублей в валюте РФ (активное сальдо по состоянию на 01.01.2019 – 843 тыс. рублей в валюте РФ).

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.10.2019	01.01.2019

Требования по получению процентов, включая просроченные проценты*	-	5 839
Незавершенные расчеты	1 430	843
Дебиторская задолженность	58 795	67 242
Требования по налогам	110	122
Расходы будущих периодов	0	342
Прочие активы всего	60 335	74 388
Резервы на возможные потери	(51 595)	(55 164)
Итого чистые прочие активы, в том числе:	8 740	19 224
финансовые активы	8 248	14 317
нефинансовые активы	492	4 907

(*) Информация по требованиям по получению процентов, включая просроченные проценты, по состоянию на 01.10.2019 указана в составе чистой ссудной задолженности (п. 3.3).

Структура расчетов с дебиторами за минусом резервов представлена ниже:

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.10.2019	01.01.2019
Расчеты с дебиторами за минусом резервов, всего, в том числе:	7 200	15 031
Расчеты по налогам и сборам (без учета требований по текущему налогу на прибыль)	0	632
Расчеты с работниками по подотчетным суммам, требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	209	77
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	214	41
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	4 627	11 163
до 30 дней	586	833
от 31 до 90 дней	0	135
от 91 до 180 дней	3 853	13
от 181 дня до 1 года	188	10 182
свыше 1 года	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	54	807
Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	2 096	2 311
до 30 дней	2 062	2 311
без срока	34	0

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	
	01.10.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета других кредитных организаций сроком до востребования	52	39

3.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.10.2019	01.01.2019
Вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей,	1 502 639	1 573 061

всего с учетом начисленных расходов*, из них:		
в валюте РФ	1 494 908	1 565 581
в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	7 731	7 480
Текущие, расчетные счета	295 210	283 937
Срочные депозиты юридических лиц	4 191	5 079
Прочие средства клиентов	38	39
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 802 078	1 862 116

(*) - начисленные расходы отражены по строке «Вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей» по состоянию на отчетную дату.

Информация по средствам клиентов, указанная выше, по состоянию на 01.10.2019 предоставлена с учетом начисленных расходов.

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

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

Наименование статьи	01.10.2019	тыс. рублей
		01.01.2019
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 802 078	1 862 116
до 30 дней	761 746	720 043
от 31 до 90 дней	406 932	274 367
от 91 до 180 дней	361 364	291 832
от 181 дня до 1 года	234 641	453 807
от 1 года до 3 лет	37 395	122 067

Банк не осуществлял за анализируемые периоды реклассификацию финансовых обязательств.

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

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

3.15. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства Банка (беспроцентные собственные векселя сроком погашения в октябре 2019 года) составили на 01.10.2019 и 01.01.2019: 867 тыс. рублей. Данные обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

3.16. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 отсутствуют.

3.17. Отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые обязательства на 01.10.2019 и 01.01.2019 составили 1 089 тыс. рублей и 1 452 тыс. рублей соответственно.

3.18. Прочие обязательства

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

Наименование статьи	01.10.2019	тыс. рублей
		01.01.2019
Начисленные расходы*	-	36 225
Обязательства по налогам	1 625	1 219
Расчеты с кредиторами	14 993	4 430
Итого прочие обязательства, всего, в том числе:	7 879	41 874
Финансовые обязательства	246	925

Нефинансовые обязательства	16 372	40 949
----------------------------	--------	--------

(*) - начисленные расходы по состоянию на 01.10.2019 отражены в составе средств клиентов в соответствии с действующими нормативными актами Банка России, не являющихся кредитными организациями (п. 3.13)

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

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

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.10.2019	01.01.2019
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, всего, в том числе:	4 840	2 779
по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	4 840	2 779
в т.ч. корректировка резервов на возможные потери	(2 377)	0

3.20. Средства акционеров (участников)

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.10.2019	01.01.2019
Уставный капитал Банка, созданный в форме акционерного общества, всего, в том числе сформированный:	29 910	29 910
<i>из обыкновенных акций</i>	<i>29 910</i>	<i>29 910</i>

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

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

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

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

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

10102802В	299 096
Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчёта об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчёта об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	0
Количество объявленных акций:	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10102802В	300 904
Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
-	0
Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещённых ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	0
Права, предоставляемые акциями их владельцам:	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10102802В

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

На 01.10.2019 и 01.01.2019 основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% или 233 037 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса).

Банк не размещает информацию о базовой и разводненной прибыли на одну акцию, поскольку не размещает публично свои ценные бумаги.

3.21. Резервный фонд

На 01.10.2019 и 01.01.2019 резервный фонд составил 1 495 тыс. рублей.

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

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

3.23. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

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

3.24. Безотзывные обязательства кредитной организации

Безотзывные обязательства Банка составили на отчетную дату: 162 561 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 139 731 тыс. рублей).

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

Резервы с учетом оценочного резерва составили на 01.10.2019 и на 01.01.2019: 4 840 тыс. руб. (из них корректировка оценочного резерва составила 2 377 тыс. руб.) и 2 779 тыс. руб. соответственно.

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 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	25 473	28 180
Комиссионные вознаграждения от осуществления переводов денежных средств	23 816	10 743
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	9 176	26 444
Другие комиссионные доходы	664	566
Итого комиссионные доходы	59 129	65 933

4.2. Информация о движении объемов резервов на возможные потери

тыс. рублей

Наименование показателя	Формирование резервов на возможные потери за 9 месяцев 2019	Восстановл. резервов на возможные потери за 9 месяцев 2019	Изменение резервов на возможные потери за 9 месяцев 2019	Формирование резервов на возможные потери за 9 месяцев 2018	Восстановл. резервов на возможные потери за 9 месяцев 2018	Изменение резервов на возможные потери за 9 месяцев 2018
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0	(25)	302	277
Ссудная и приравненная к ней задолженность, начисленные проценты по кредитам	(72 522)	71 007	(1 515)	(52 247)	50 193	(2 054)
Прочие активы*	(1 436)	2 676	1 240*	(32 871)	12 694	(20 177)
Условные обязательства кредитного характера	(24 211)	22 150	(2 061)	(21 872)	24 823	2 951
Всего за отчетный период	(98 169)	95 833	(2 336)	(81 708)	59 439	(19 003)

(*) - разница по движению резервов на возможные потери по прочим активам в указанной выше таблице на 5 тыс. рублей по сравнению с подразделом 3.1 раздела 3 формы 0409808 связана со списанием резервов с баланса Банка (решение Правления Банка от 18.09.2019 №12/1809-02).

4.3. Структура расходов, необходимых для функционирования Банка

тыс. рублей

Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Расходы на содержание персонала	(67 430)	(70 094)
Ремонт и содержание основных средств, списание материальных запасов	(16 100)	(11 723)
Аренда	(8 187)	(18 673)
Страхование, всего, в том числе:	(7 659)	(7 958)
<i>страхование вкладов</i>	(7 456)	(7 693)
Плата за права пользования объектами интеллектуальной собственности и услуги связи	(4 224)	(3 630)
Охрана	(4 147)	(4 499)
Амортизация	(3 972)	(2 716)
Другие операционные расходы	(2 984)	(3 546)
Итого операционные расходы	(114 703)	(122 839)

4.4. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. рублей

Наименование показателя	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
-------------------------	---------------------------	---------------------------

Расходы на заработную плату и премии, пособия	(51 789)	(52 798)
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(15 029)	(16 608)
Расходы на обучение	(343)	(273)
Другие расходы	(269)	(415)
Итого расходы на содержание персонала	(67 430)	(70 094)

Снижение расходов на содержание персонала на 3,8% или 2,7 млн. рублей связано с уменьшением штата сотрудников и объема нефиксированной части оплаты труда сотрудникам Банка.

4.5. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Наименование показателя	тыс. рублей	
	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Расходы (возмещение) по налогу на добавленную стоимость	(2 908)	(4 484)
Расходы текущему налогу на прибыль	(1 813)	(3 572)
Расходы по налогу на имущество	(216)	(1 436)
Расходы по прочим налогам и сборам	(59)	(146)
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	(4 996)	(9 638)

Основные изменения статей, формирующих прибыль, следующие: доходы от восстановления резервов на возможные потери с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период на сумму 19,8 млн. рублей (за отчетный период прошлого года расходы на создание резервов составили 19,0 млн. рублей), снижение расходов, необходимых для функционирования Банка, в части расходов на аренду за отчетный период на 56,2% (10,5 млн. рублей), снижение чистой процентной маржи за отчетный период (без учета резервов на возможные потери) на 23,8% (20,9 млн. рублей).

Расходов от выбытия основных средств не было.

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

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

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

Наименование статьи	тыс. руб.	
	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Прибыль (убыток) за отчетный период	19 373	4 188
Общий совокупный доход Банка за период, всего, в том числе:	(1 454)	(391)
Изменение фонда переоценки основных средств	(1 818)	(142)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	364	(249)
Финансовый результат за отчетный период	17 919	3 797

За 2017-2018 годы дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

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

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

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

Информация об основных инструментах капитала Банка представлена ниже:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	01.10.2019	01.01.2019
Основной капитал, всего, в том числе:	292 410	290 376
Уставный капитал и эмиссионный доход	82 910	82 910
Нераспределенная прибыль	208 005	207 642
Резервный фонд	1 495	1 495
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	1 249	1 671
Нематериальные активы	1 249	1 671
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	39 818	33 026
Итого собственные средства (капитал)	330 979	323 402

Информация об уровне достаточности капитала представлена ниже:

Наименование статьи	%	
	01.10.2019	01.01.2019
Нормативное значение достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	6,0
Фактическое значение достаточности основного капитала (Н1.2)	24,1	22,1
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	8,0
Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	26,5	23,9

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

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

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

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

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

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

При определении планового уровня капитала Банк оценивает текущую потребность в капитале, необходимую для покрытия рисков и учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленной стратегии

развития, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков. Плановый уровень капитала устанавливается в соответствии с действующей Программой (стратегией) развития Банка.

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

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

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

Сведения об обязательных нормативах представлены ниже:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
		01.10.2019			01.01.2019		
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	Минимум 6,0	24,1			22,1		
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	Минимум 8,0	26,5			23,9		
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50,0	167,3			131,9		
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	Максимум 20,0	макс значение	кол-во нарушен.	длительность	макс значение	кол-во нарушен.	длительность
		16,1	0	0	84,9	5	30
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Максимум 20,0	макс значение	Кол-во нарушен.	Длительность	макс значение	кол-во нарушен.	длительность
		16,9	0	0	10,3	0	0

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

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

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

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

В течение апреля текущего года Банком завершена работа по приведению обязательного норматива Н6 к его нормативному значению – не более 20% от капитала Банка. Начиная с 30 апреля 2019 года, все обязательные экономические нормативы регулятора выполняются Банком. На 01.10.2019 года норматив Н6 составил: 16,1%.

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	
	01.10.2019	01.01.2019
Деньги в кассе	132 759	152 691
Средства кредитных организаций в Банке России без учета обязательных резервов	114 191	155 331
Средства в кредитных организациях (без учета остатков денежных средств, по которым возможен риск потерь)	31 999	32 356
Итого денежные средства и их эквиваленты	278 949	340 378

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 денежных средств, по которым возможен риск потерь, не было.

Основной фактор, повлиявший на объем денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2019 года: снижение чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности, за счет оттока средств клиентов - некредитных организаций – на 59,3 млн. руб. (1 раздел формы 0409814).

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

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

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

Наименование показателя	тыс. рублей	
	01.10.2019	01.01.2019
Кредиты и дебиторская задолженность (чистая ссудная задолженность), всего, в том числе:	63 617	33 228
акционеры	0	0
другие связанные с Банком стороны	63 617	33 228
Процентные доходы, полученные Банком за отчетный период*, всего, в том числе:	4 556	3 684
акционеры Банка	0	0
другие связанные с Банком стороны	4 556	3 684

Средства клиентов, всего, в том числе:	5 269	5 736
акционеры Банка	0	0
другие связанные с Банком стороны	5 269	5 736
Процентные расходы Банка за отчетный период* всего, в том числе:	2	2
акционеры Банка	0	0
другие связанные с Банком стороны	2	2

(*) – процентные доходы (расходы), полученные (выплаченные) за 9 месяцев текущего года и аналогичный период прошлого года

Кредиты и дебиторская задолженность по другим связанным с Банком сторонам относится к совокупной величине кредитного риска по сотрудникам Банка и ООО «Лизинговая компания «Созидание». Общий объем сформированных резервов по ссудной задолженности по всем связанным лицам составил на отчетную дату: 7 592 тыс. рублей, просроченной задолженности перед Банком за анализируемые периоды не было.

9. Информация о системе оплаты труда в Банке

В целях осуществления политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов Советом директоров утверждено Положение «О системе оплаты труда работников Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)» (протокол Совета директоров Банка от 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).

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: 4 человека), члены Финансового комитета (численный состав 5 человек), лица, их замещающие (численный состав: 3 человека), вице-президент, 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», «Центральный», «Волжский», «Козьмодемьянский», начальник операционного управления, заместитель главного бухгалтера управления бухгалтерского учета и отчетности, начальник отдела платежных систем, начальник отдела валютных операций.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда:

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

Для целей определения и выплаты вознаграждения работникам Банка установлен перечень ключевых показателей эффективности работы Банка в целом, эффективность работы подразделений Банка по направлениям деятельности и личностного вклада в развитие Банка. Величина и корректировка вознаграждения определяется Положением о системе

оплаты труда 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 зависят 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 корректировки, обоснование их использования.

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

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

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

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

При определении размера нефиксированной части оплаты труда Правлением Банка может быть установлен повышающий или понижающий коэффициент отдельным подразделениям и/или 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 01.10.2019 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	4	Вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, компенсации, а также иные имущественные предоставления), в 2019 году не выплачивались	
2.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам Правления	4	6 142	0
3.	Общий размер выплат (вознаграждений) иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	17	6 461	1 056
4.	Общий размер выплат (вознаграждений) для иных работников, принимающих риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в строке 3	5	1 617	298

(*) - 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: 835 тыс. рублей (244 тыс. руб.); 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: 21 человек; 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 01.10.2019 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 14 220 тыс. рублей (в том числе: в денежной форме – 14 220 тыс. рублей); общий размер нефиксированной части, в отношении которой применялась рассрочка и последующая корректировка, составил 1 353 тыс. рублей, в том числе: в денежной форме – 1 353 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
«23» октября 2019 г.



Подпись

Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна