

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) за 2014 год**

**1. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности,
краткий обзор основ подготовки годовой отчетности**

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование Банк «Йошкар-Ола» (ПАО), (в дальнейшем Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года.

11.12.2014 в соответствии с внесением изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации Банк изменил свое фирменное наименование. Прежнее полное наименование на 01.01.2014 было: Банк «Йошкар-Ола» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование: Банк «Йошкар-Ола» (ОАО).

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

Филиалы и представительства Банка:

Наименование	Филиал «Волжский» Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	425000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Волжск, ул. Ленина, д. 53
Наименование	Филиал «Фокинский» Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	425400, Российская Федерация, Республика Марий Эл, п.г.т. Советский, ул. Советская, д. 37
Наименование	Филиал «Козьмодемьянский» Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	425350, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Козьмодемьянск, ул. Гагарина, д.32а

Представительств у Банка нет.

Основной государственный регистрационный номер 1021200004748 от 15.12.2002 года.

Корреспондентский счет 30101810300000000889 в Отделении-НБ Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола НБ РМЭ ЦБ РФ, БИК 048860889, ИНН 12150059221, КПП 121501001.

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

Банк ведет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (протокол от 23.09.2014 №2), а также в соответствии с лицензией Банка России от 23.12.2014 №2802.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 25.11.2004 года.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации от 12.11.2009 №2332-У (далее - Указание №2332-У), «О порядке

составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04.09.2013 №3054-У (далее - Указание №3054-У).

Годовая отчетность составлена за период с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Годовая отчетность включает показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе филиалов и внутренних структурных подразделений.

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

Основой для годовой отчетности являются регистры синтетического учета за 2014 год, включая баланс Банка по форме приложения 8 к Положению Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 №385-П (далее - Положение №385-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к Положению №385-П, отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к Положению №385-П, а также сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Положению №385-П.

Информация, содержащаяся в пояснительной информации к годовой отчетности Банка за 2014 год, раскрывается в соответствии с законодательством РФ на собственном Web-сайте Банка www.olabank.ru и в сети Интерфакс на сайте www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3712.

1.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы и методы оценки и учета операций и событий Банка за 2014 год основаны в соответствии с требованиями Положения №385-П, учетной политики Банка на 2014 год и включают:

- Н непрерывность деятельности;
- Н отражение доходов и расходов методом начисления;
- Н постоянство правил бухгалтерского учета в течение отчетного года;
- Н осторожность;
- Н своевременность отражения операций;
- Н раздельное отражение активов и пассивов в балансе;
- Н преемственность входящего баланса;
- Н приоритет экономического содержания над юридической формой;
- Н открытость;
- Н оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к учету по первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости 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 Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с учетной политикой Банка. Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве. Банком проводится переоценка основных средств не реже 1 раза в три года по состоянию на 1 января отчетного года.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении. Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Ученные Банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Резервы на возможные потери формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также требованиями документов Банка.

Доходы и расходы отражаются в учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Определение финансового результата осуществляется нарастающим итогом в течение отчетного года. При этом филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головного Банка сумм доходов и расходов осуществляется в первый рабочий день нового года и является событием после отчетной даты.

В Плате счетов бухгалтерского учета балансовые счета определены как только активные или как только пассивные за исключением счета 612 «Выбытие и реализация». Это счет без указания признака счета. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по данному счету быть не должно.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

В отчетном году случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

1.2. Краткий обзор основных положений учетной политики. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

Учетная политика Банка на 2014 год утверждена Приказом «Об утверждении учетной политики Банка «Йошкар-Ола» (открытое акционерное общество) на 2014 год» от 31.12.2013 №343-П.

Учетная политика Банка раскрывает методики ведения бухгалтерского и налогового учета по всем направлениям деятельности Банка.

Учетная политика включает в себя организационно-технические аспекты, методологические аспекты, регламент проведения инвентаризации, налоговый учет.

Учетная политика сформирована в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском и налоговом учете, федеральными и отраслевыми стандартами.

В учетную политику Банка на 2014 год существенных изменений, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

Банк не планирует в 2015 году существенных изменений в учетной политике, включая применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Учетная политика Банка на 2015 год составлена с учетом изменений и дополнений, внесенных Указаниями Банка России в Положение №385-П, других нормативных документов.

В разделе учетной политики «Учетная политика по налоговому учету» нашли отражение изменения в Налоговом кодексе, вступившие в действие с 01.01.2015 года.

1.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты. Некорректирующие события после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

Корректирующие события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете независимо от суммы:

- Н перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- Н отражение расходов (доходов) Банка по первичным документам, полученным после отчетной даты, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ (услуг) по таким операциям;
- Н корректировки величины начисленных процентов по депозитным договорам при их досрочном расторжении в текущем финансовом году в период составления годового отчета, начисленные проценты по которым были признаны в качестве расходов в 2014 году;
- Н корректировки по налогам за отчетный год;
- Н отражение результатов переоценки основных средств (группа здания и сооружения) по состоянию на 01.01.2015;
- Н перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Существенных ошибок, выявленных после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, Банком не выявлено.

К некорректирующему событию после отчетной даты относится принятие решения о переводе филиала «Параньгинский» в статус дополнительного офиса «Параньгинский» с 11.01.2015 (распоряжение Президента Банка от 10.12.2014 №599). Существенных последствий данного события после отчетной даты нет.

Других событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих событиях после отчетной даты) нет.

В связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг Банка и договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается (согласно «Методическим рекомендациям по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом МФ РФ от 21.03.2000 №29Н).

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка

2.1. Денежные средства

Денежные средства Банка представляют собой деньги в кассе (таблица 1).

Таблица 1
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
1.	Деньги в кассе, всего, в том числе:	172 557	171 184
1.1.	в валюте РФ	158 841	164 935
1.2.	в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	13 716	6 249

2.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (таблица 2) без учета обязательных резервов составили по состоянию на 01.01.2015: 112 640 тыс. рублей (на 01.01.2014 – 384 749 тыс. рублей).

Таблица 2
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
1.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, из них:	130 785	409 297
1.1.	обязательные резервы	18 545	24 548

2.3. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях отражены в таблице 3. Все кредитные организации – контрагенты являются резидентами Российской Федерации.

Таблица 3
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
1.	Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	68 922	38 061
1.1.	Средства в небанковских кредитных организациях, всего, из них:	4 079	6 756
1.1.1.	РНКО «Платежный Центр» (ООО)	3 679	6 356
1.1.2.	ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	400	400
1.2.	Средства в банках, всего, в том числе:	64 843	31 305
1.2.1.	30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов), всего, из них:	62 481	25 819
1.2.1.1.	ОАО «УРАЛСИБ»	12 404	19 722
1.2.1.2.	ОАО «Сбербанк России»	48 507	3 604
1.2.1.3.	ОАО Банк ВТБ	1 570	2 493
1.2.2.	другие российские банки, всего, из них:	2 362	5 486
1.2.2.1.	ООО «КБ «ПЛАТИНА»	2 361	3 111
1.2.2.2.	АКБ «Русславбанк» (ЗАО)	-	2 375
1.2.2.3.	ОАО «МСП БАНК»	1	-

По состоянию на 01.01.2015 денежные средства в кредитных организациях, по которым есть ограничение по их использованию, составили 12 404 тыс. рублей (на 01.01.2014 – 19 722 тыс. рублей).

Объем указанных средств напрямую связан с операциями на счетах по платежным картам, поскольку Банку необходимо располагать денежными средствами в расчетной кредитной организации в размере 30% от заявленных лимитов на счетах своих банковских карт. Данные денежные средства доступны для Банка при проведении своих платежей в случае снижении указанных обязательств.

По состоянию на 01.01.2015 сумма средств в кредитных организациях, имеющих рейтинг не ниже ВВ- (рейтинговые агентства S&P, Fitch), составила 50 077 тыс. рублей (на 01.01.2014 – 6 097 тыс. рублей).

Резервы под обесценение средств по состоянию на 01.01.2015 составили 125 тыс. рублей (на 01.01.2014 резервов под обесценение средств нет).

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

2.4. 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.

2.5. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность представляет собой задолженность перед Банком заемщиков-резидентов за минусом сформированных резервов (таблица 4). Все заемщики Банка являются резидентами Российской Федерации.

Основные направления работы Банка в области размещения ресурсов:

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

Таблица 4
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе:	1 722 655	1 766 654
1.1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей (без учета кредитных организаций)	1 453 883	1 207 850
1.2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	167 937	141 013
1.2.1.	ипотека	1 947	2 443
1.2.2.	автокредиты	5 016	7 245
1.2.3.	потребительские кредиты	160 974	131 325
1.3.	Чистая ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	100 835	417 791
1.3.1.	вложения в учтенные векселя банков-резидентов РФ	-	167 300
1.3.2.	кредиты, предоставленные банкам-резидентам РФ	100 835	200 491
1.3.3.	депозиты в Банке России	-	50 000

Вложений в учтенные векселя кредитных организаций на 01.01.2015 нет. В свою очередь это связано с изменением деятельности ООО БК «Регион» (г. Москва), через которую осуществлялись покупка-продажа, хранение векселей.

В процессе кредитования Банк отдает предпочтение клиентам, имеющим хорошую кредитную историю, зарекомендовавшим себя в качестве надежных финансовых партнеров, имеющих четкие налаженные связи с поставщиками и покупателями, стабильные показатели финансово-хозяйственной деятельности. На это указывает минимальное отношение сформированных резервов к общей сумме ссудной задолженности – 4,4% на 01.01.2015 (на 01.01.2014 – 3,5%).

Сформированные резервы по ссудной задолженности кредитных организаций составили на дату 9 тыс. рублей.

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

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

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2015 от общей суммы ссудной задолженности составила 0,2% (на 01.01.2014 – 0,1%).

У Банка нет существенной концентрации кредитного риска по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014. Так норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) с лимитом не более 800%, ограничивающий максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитал) банка составляет 343,2% и 348,5% соответственно.

Ниже представлена структура чистой ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения (таблица 5).

Таблица 5
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	1 722 655	1 766 654
1.1.	до 30 дней	203 070	487 445
1.2.	от 31 до 90 дней	182 991	196 275
1.3.	от 91 до 180 дней	213 478	184 465
1.4.	от 181 дня до 1 года	592 551	455 671
1.5.	от 1 года до 3 лет	458 010	411 095
1.6.	свыше 3 лет	72 555	31 703

Далее представлена структура кредитного портфеля по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической деятельности (таблица 6).

Таблица 6
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	1 453 883	1 207 850
1.1.	органы государственного управления	68 588	17 127
1.2.	обрабатывающие производства	360 114	265 204
1.3.	сельское хозяйство	163 371	178 726
1.4.	строительство	195 419	207 954
1.5.	транспорт и связь	41 817	7 369
1.6.	торговля	446 452	385 628
1.7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	35 027	58 418
1.8.	прочие виды деятельности	143 095	87 424

Далее представлена структура кредитного портфеля по юридическим лицам и предпринимателям по географическим зонам (таблица 7).

Таблица 7
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей, всего, в том числе по географическим зонам:	1 453 883	1 207 850
1.1.	Республика Марий Эл	1 369 283	1 096 850
1.2.	Республика Татарстан	66 000	52 800
1.3.	г. Москва и Московская область	-	58 200
1.4.	Республика Чувашия	18 600	-

Кредитный портфель по юридическим лицам и предпринимателям по состоянию на 01.01.2015 сформирован на 94,2% за счет заемщиков из Республики Марий Эл (на 01.01.2014 – 90,8%).

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

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

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

2.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

2.8. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования по налогу на прибыль, отраженные по балансовому счету 60302 составили на 01.01.2015 с учетом СПОД: 330 тыс. рублей (на 01.01.2014 требований по налогу на прибыль на балансе Банка нет).

2.9. Отложенный налоговый актив

На 01.01.2015 согласно расчету величина отложенного налогового актива меньше величины отложенного налогового обязательства. Счет по учету отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам и счет по учету отложенного налогового обязательства - парные. В результате остаток счета с меньшим сальдо перенесен на остаток счета с большим сальдо, отложенных налоговых активов на 01.01.2015 на балансе Банка нет (на 01.01.2014 отложенных налоговых активов на балансе Банка нет).

2.10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за минусом амортизации представлен в таблице 8.

Таблица 8
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
1.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	109 306	107 834
1.1	Основные средства, всего в том числе:	108 677	107 024
1.1.1.	Здания и сооружения	88 433	85 978
1.1.2.	Машины и оборудование	7 463	9 436
1.1.3.	Транспортные средства	11 391	9 916
1.1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	1 390	1 694
1.2.	Земля	130	130
1.3.	Материальные запасы	478	619
1.4.	Нематериальные активы	21	61

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2015 представлена в таблице 9.

Таблица 9
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав основных средств, всего, в том числе:	156 997	48 190
1.1.	Здания и сооружения	106 244	17 811
1.2.	Машины и оборудование	26 444	18 981
1.3.	Транспортные средства	18 787	7 396
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	5 392	4 002
1.5.	Земля	130	-

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2014 представлена в таблице 10.

Таблица 10
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
--------------	---	--	-------------------------------

1.	Состав основных средств, всего, в том числе:	149 003	41 849
1.1.	Здания и сооружения	100 167	14 189
1.2.	Машины и оборудование	26 290	16 854
1.3.	Транспортные средства	17 042	7 126
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	5 374	3 680
1.5.	Земля	130	-

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2015 представлена в таблице 11.

Таблица 11
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав нематериальных активов, всего, в том числе:	41	20
1.1.	Свидетельство на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	19	19
1.2.	Приложение к свидетельству на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	22	1

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2014 представлена в таблице 12.

Таблица 12
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав нематериальных активов, всего, в том числе:	646	585
1.1.	Программа карточный модуль Банка «Йошкар-Ола»	628	568
1.2.	Свидетельство на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	18	17

Стоимость выбывших за 2014 год основных средств составила 3 528 тыс. рублей (за 2013 год – 2 168 тыс. рублей), сумма выручки от реализации – 814 тыс. рублей (за 2013 год – 712 тыс. рублей).

Стоимость приобретенных за 2014 год основных средств составила 4 801 тыс. рублей (за 2013 год – 7 147 тыс. рублей).

Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств представлена в таблице 13.

Таблица 13
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
1.	Величина фактических затрат на сооружение (строительство объектов основных средств)	4 801	7 148

Сведения обо всех фактах обременения основных средств Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице 14.

Таблица 14
(тыс. рублей)

Наименование основного средства, место нахождения	Характер обременения	Балансовая стоимость основного средства, руб.	Сроки действия обременения	
			дата начала	дата окончания
Нежилое помещение (часть), площадь 58,6 кв.м., Республика Марий Эл, п.г.т. Советский, ул. Советская, д. 37	Аренда	1 435 196-58	29.11.2014	27.11.2015
Нежилое помещение (часть), площадь 13,8 кв.м., Республика Марий Эл, п.г.т. Параньга, ул. Тукаевская, д. 64	Аренда	401 840-71	31.12.2014	28.12.2015
Нежилое помещение (часть), площадь 25,1 кв.м., Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул.Кремлевская, д.26 Б	Аренда	1 899 984-84	30.06.2014	28.06.2015
Нежилое помещение (часть), площадь 36,4 кв.м., Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул.Кремлевская, д.26 Б	Аренда	2 828 427-15	30.06.2014	28.06.2015

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

Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств представлены в таблице 15.

Таблица 15
(тыс. рублей)

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
Здания и сооружения	99 718	83 235	106 244	88 433	19.01.2015, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам

Информация об оценщике, проводившего последнюю переоценку основных средств:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Шишкин Евгений Анатольевич
ИНН оценщика, осуществляющего оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой:	121501779770

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

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, Климентовский пер., д. 1, офис 305
регистрационный номер:	Запись в реестре № 1036
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	23.01.2008

2.11. Прочие активы

Структура прочих активов за минусом резервов представлена в таблице 16. Все прочие активы номинируются в валюте РФ кроме незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт.

Активное сальдо по данному виду операций по состоянию на 01.01.2015 составило 767 тыс. рублей в валюте РФ (активное сальдо по состоянию на 01.01.2014 – 893 тыс. рублей в валюте РФ).

Таблица 16
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
1.	Прочие активы, всего, в том числе:	16 052	17 006
1.1.	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	767	893
1.2.	Требования по прочим операциям	3 968	4 038
1.3.	Требования по начисленным процентам, в том числе начисленный дисконт по учтенным векселям	5 522	6 615
1.4.	Расчеты с дебиторами	3 911	3 539
1.5.	Расходы будущих периодов	1 884	1 921

Структура по требованиям по прочим операциям за минусом резервов по срокам, оставшимся до погашения представлена в таблице 17.

Таблица 17
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
1.	Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	3 968	4 038
1.1.	до 30 дней	3 968	4 038

Структура по требованиям по начисленным процентам, в том числе начисленному дисконту по учтенным векселям кредитных организаций (все кредитные организации-эмитенты являются резидентами РФ) за минусом резервов по срокам представлена в таблице 18. Все требования по начисленным процентам, включая

начисленный дисконт, определены со сроком погашения - до 30 дней (погашение процентов осуществляется клиентами ежемесячно).

Таблица 18
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
1.	Требования по начисленным процентам, в том числе начисленный дисконт по учтенным векселям, всего, в том числе:	5 522	6 615
1.1.	Начисленные проценты по кредитному портфелю, всего, в том числе:	5 522	4 903
1.1.1.	по юридическим лицам (без учета кредитных организаций)	4 899	4 313
1.1.2.	по физическим лицам	623	490
1.1.3.	по кредитным организациям	-	83
1.1.4.	просроченные проценты	-	17
1.2.	Начисленный дисконт по учтенным векселям кредитных организаций	-	1 712

Структура расчетов с дебиторами за минусом резервов представлена в таблице 19 (все расчеты с дебиторами, кроме расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями сроком погашения - до 30 дней).

Таблица 19
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
1.	Расчеты с дебиторами, всего, в том числе:	3 911	3 539
1.1.	Расчеты по налогам и сборам	1 162	151
1.2.	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	22	42
1.3.	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	97	78
1.4.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	2 630	3 268
1.4.1.	до 30 дней	647	131
1.4.2.	от 31 до 90 дней	-	454
1.4.3.	от 1 года до 3 лет	1 983	2 683

Состав долгосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2015 представлен в таблице 20.

Таблица 20
(тыс. рублей)

Наименование контрагента	Финансовое положение контрагента	Дата возникновения	Дата исполнения	Задолженность
ООО «СП-Трейд»	Хорошее, резерв отсутствует	27.12.2013	01.12.2017	1 983

Состав долгосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2014 представлен в таблице 21.

Таблица 21
(тыс. рублей)

Наименование контрагента	Финансовое положение контрагента	Дата возникновения	Дата исполнения	Задолженность
ООО «СП-Трейд»	Хорошее, резерв отсутствует	27.12.2013	01.12.2017	2 683

2.12. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Банк не осуществляет операции, связанные с привлечением денежных средств от Центрального банка Российской Федерации.

2.13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций, привлеченных Банком, представлены в таблице 22. Все средства кредитных организаций номинируются в валюте РФ. Все кредитные организации являются резидентами РФ.

Таблица 22
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
1.	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	32 541	4 705
1.1.	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов	304	193
1.1.1.	НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)	304	193
1.2.	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	32 237	4 512
1.2.1.	ОАО «МСП БАНК»	2 237	4 512
1.2.2.	АКБ «СПУРТ» (ОАО)	30 000	-

В указанной выше таблице по строке 1.2.1 в т.ч. отражен кредит, привлеченный от ОАО «МСП БАНК» (группа Внешэкономбанк) сроком на 5 лет в рамках Федеральной Программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

2.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены ниже в таблице 23. Все средства клиентов номинируются в валюте РФ кроме операций с вкладами физических лиц.

Таблица 23
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 784 846	2 123 461
1.1.	Вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	1 270 424	1 261 802
1.1.1.	в валюте РФ	1 258 572	1 257 513
1.1.2.	в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	11 852	4 289
1.2.	Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов	461 498	741 728
1.3.	Депозиты юридических лиц	52 885	119 892

1.4.	Прочие средства клиентов	39	39
------	--------------------------	----	----

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

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

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по срокам, оставшимся до полного погашения представлена в таблице 24.

Таблица 24
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 784 846	2 123 461
1.1.	до 30 дней	817 158	1 157 836
1.2.	от 31 до 90 дней	306 401	210 765
1.3.	от 91 до 180 дней	207 149	289 366
1.4.	от 181 дня до 1 года	324 756	314 931
1.5.	от 1 года до 3 лет	129 382	150 563

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

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

2.16. Выпущенные долговые обязательства

Все выпущенные долговые обязательства являются простыми векселями Банка и номинированы в валюте РФ.

По состоянию на 01.01.2015 задолженность по векселям, выпущенным Банком, отсутствует. Информация по срокам, оставшимся до полного погашения векселей представлена в таблице 25.

Таблица 25
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
1.	Выпущенные простые векселя Банка, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	-	2 050
1.1.	до 30 дней	-	2 000
1.2.	от 181 дня до года	-	50

Все векселя Банка на 01.01.2014 являлись беспроцентными. Так в качестве залогового обеспечения по выданной Банком гарантии являлся простой вексель Банка на сумму 50 тыс. рублей.

2.17. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательств по текущему налогу на прибыль на 01.01.2015 у Банка нет (на 01.01.2014 обязательства по текущему налогу на прибыль составили 908 тыс. руб.).

2.18. Отложенное налоговое обязательство

Отложенное налоговое обязательство на 01.01.2015 составило 4 806 тыс. руб. (на 01.01.2014 отложенного налогового обязательства нет).

2.19. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице 26. Все прочие обязательства определены со сроком до 30 дней и номинируются в валюте РФ кроме начисленных процентов по депозитам физических лиц.

Таблица 26
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
1.	Прочие обязательства, всего, в том числе:	47 885	50 195
1.1.	Начисленные проценты по привлеченным депозитам физических лиц	37 495	37 072
1.1.1.	в валюте РФ	37 410	37 040
1.1.2.	в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	85	32
1.2.	Обязательства по уплате процентов по привлеченным депозитам юридических лиц	5 937	9 270
1.3.	Расчеты с кредиторами	4 355	3 763
1.4.	Доходы будущих периодов, из них:	91	37
1.4.1.	по кредитным операциям	91	37
1.5.	Прочие обязательства	7	53

Структура расчетов с кредиторами представлена в таблице 27. Все расчеты с прочими кредиторами определены со сроком погашения - до 30 дней.

Таблица 27
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
1.	Расчеты с кредиторами, всего, в том числе:	4 355	3 763
1.1.	Расчеты по налогам и сборам, из них:	2 038	1 802
1.2.	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	3	-
1.3.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 268	1 960
1.4.	Расчеты с прочими кредиторами	46	1

2.20. 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, информация представлена в таблице 28.

Таблица 28
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
1.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и	8 925	9 297

	операциям с резидентами офшорных зон, всего, в том числе:		
1.1.	по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	8 925	9 295
1.2.	по выданным гарантиям и поручительствам	-	2

На 01.01.2015 резервов по выданным гарантиям и поручительствам нет, поскольку выданные Банком гарантии погашены в декабре 2014 года по сроку.

2.21. Средства акционеров (участников)

Средства акционеров (участников) представлены в таблице 29.

Таблица 29
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
1.	Уставный капитал Банка, созданный в форме акционерного общества, всего, в том числе сформированный:	26 910	26 910
1.1.	из обыкновенных акций	26 910	26 910

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

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из 269 096 (Двести шестьдесят 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.

Сведения о каждой категории (типе) акций Банка:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	5
10102802В	04.09.1998	Обыкновенные именные	100
10102802В	02.11.1998	Обыкновенные именные	100
10102802В	30.06.2004	Обыкновенные именные	100
10102802В	10.12.2004	Обыкновенные именные	100
10102802В	02.08.2005	Обыкновенные именные	100
10102802В	21.04.2011	Обыкновенные именные	100

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	269 096

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
-	39 761
Количество объявленных акций:	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10102802В	330 904
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	10102802В
регистрационный номер выпуска ценных бумаг:		

Права владельцев акций выпуска 10102802В (из Устава Банка «Йошкар-Ола» (ПАО):

Глава 6. Права акционеров:

6.1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

6.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

получать дивиденды;

получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

6.3. В случаях, предусмотренных п. 7.1 настоящего Устава, акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком принадлежащих им акций.

6.4. Акционеры - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 6.6., 6.7. настоящего Устава.

При голосовании на Общем собрании акционеров, в случаях, предусмотренных п.п. 6.6., 6.7. настоящего Устава, одна привилегированная акция предоставляет ее владельцу один голос.

6.5. Привилегированные акции Банка одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

6.6. Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций. Решение о внесении таких

изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров-владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются.

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

6.8. При ликвидации Банка акционерам-владельцам привилегированных акций выплачивается номинальная стоимость принадлежащих им привилегированных акций в порядке, установленном действующим законодательством.

6.9. Акционеры Банка обязаны:

- оплачивать акции в порядке, способом и в сроки, предусмотренные настоящим Уставом;
- выполнять требования Устава Банка и решения его органов управления;
- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка;
- осуществлять иные обязанности в соответствии с настоящим Уставом, решениями органов управления Банка и действующим законодательством.

Глава 7. Выкуп Банком акций по требованию акционеров.

7.1. Акционеры-владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение о совершении которой принято Общим собранием, если они голосовали против решения о реорганизации или совершения указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующих решений или не принимали участия в голосовании.

7.2. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров общества на день составления списка акционеров общества, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

7.3. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа путем помещения соответствующей публикации в газете «Марийская правда».

7.4. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения о праве требования выкупа.

7.5. Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров.

По истечении данного срока Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней.

7.6. Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров, но не ниже их рыночной стоимости, которая определяется независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций. Цена выкупа акций указывается в сообщении о проведении Общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.

В случае если владельцем более 2 процентов голосующих акций Банка являются государство и (или) муниципальное образование, обязательно привлечение государственного финансового контрольного органа.

7.7. Общая сумма средств, направляемых обществом на выкуп акций, не может превышать 10 процентов стоимости чистых активов Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа принадлежащих им акций.

В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

7.8. Акции, выкупленные Банком в случае его реорганизации, погашаются при их выкупе.

Акции, выкупленные Банком в иных случаях, установленных п.7.1. настоящего Устава, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Данные акции должны быть реализованы не позднее одного года с момента их выкупа, в противном случае Общее собрание акционеров Банка должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

Приобретенные и выкупленные Банком акции являются размещенными до их погашения.

Данные о доходах по ценным бумагам.

Размер доходов (процентов):

Банк вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами, а в случаях, предусмотренных решением Общего собрания акционеров - иным имуществом.

Решение о выплате годовых дивидендов, размере годового дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории принимается Общим собранием акционеров. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Очередность выплаты дивидендов и ликвидационной стоимости: уставом не предусмотрена.

Места, где владельцы могут получить доходы:

Банк «Йошкар-Ола» (открытое акционерное общество)

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

Периодичность платежей:

Один раз в год.

Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов:

Дата, на которую составляется список лиц имеющих право получения дивидендов:

Список лиц, имеющих право получения годовых дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом Общем собрании акционеров Банка. Для составления списка лиц, имеющих право получения годовых дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении общего собрания акционеров и более чем за 50 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

В случае проведения Общего собрания акционеров, в определении кворума которого и голосовании участвуют бюллетени, полученные Банком в связи с наличием в повестке дня Общего собрания акционеров вопросов, решения по которым принимаются разным составом голосующих, дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, устанавливается не менее чем за 45 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Срок и порядок выплаты дивидендов:

Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов. Срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

Порядок расчетов для получения доходов:

Выплата дивидендов юридическим лицам производится безналичным перечислением средств (платежным поручением) со счета Банка на расчетный счет лица, имеющего право получения дивиденда.

Выплата дивидендов физическим лицам производится наличными деньгами (по расходному кассовому ордеру) из кассы Банка, либо безналичным перечислением (платежным поручением) со счета Банка на счет лица, имеющего право получения дивиденда.

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

На 01.01.2015 основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 75,45% или 203 037 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса).

На 01.01.2014 основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл с долей в уставном капитале Банка в размере 75,45% или 203 037 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса).

Советом директоров Банка утверждено решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций Банка (протокол Совета директоров Банка от 12 марта 2013 года №03). Предполагаемый объем дополнительного выпуска: 39 761 штука номиналом 100 рублей, цена размещения: 1 000 рублей. В случае размещения всего планируемого объема выпуска в текущем финансовом году уставный капитал Банка составит 30 886 тыс. рублей, эмиссионный доход: 35 785 тыс. рублей.

2.22. Резервный фонд

Резервный фонд составляет не менее 5 % от уставного капитала Банка. На 01.01.2015 резервный фонд составил 1 345 тыс. рублей (на 01.01.2014 – 1 345 тыс. руб.).

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

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

2.24. Безотзывные обязательства кредитной организации

Безотзывные обязательства Банка составили на 01.01.2015: 255 777 тыс. рублей (на 01.01.2014 – 316 384 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 представлены в п. 2.20).

Все указанные выше безотзывные обязательства в соответствии с нормативными документами Банка России являются условными обязательствами кредитного характера без риска, поскольку предусматривают право Банка на их закрытие при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах Банка

Основные статьи доходов Банка: процентные доходы, полученные главным образом от кредитных операций с юридическими лицами Республики Марий Эл, операционные доходы, состоящие из получаемых Банком комиссионных вознаграждений, доходов по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, доходов от купли/продажи валюты, прочих операционных доходов.

Структура основных статей отчета о финансовых результатах, формирующих прибыль Банка, представлена в таблице 30:

Таблица 30
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 2014 год	За 2013 год
1.	Чистые процентные доходы	130 730	126 912
2.	Комиссионные доходы	110 698	115 583
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку, из них:	7 495	3 884
3.1.	чистые доходы от переоценки	1 342	570
4.	Прочие операционные доходы	2 903	2 839
5.	Изменение резерва на возможные потери, всего, в том числе:	- 14 811	- 11 030
5.1.	изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	- 15 217	- 8 123
5.2.	изменение резерва на прочие потери	406	- 2 907
6.	Комиссионные расходы	5 231	5 120
7.	Операционные расходы	194 693	180 182
8.	Начисленные (уплаченные) налоги	12 023	19 556
9.	Итого прибыль	25 068	33 330

Основные показатели, влияющие на размер получаемой прибыли: чистые процентные доходы, чистые комиссионные доходы, что соответствует основным направлениям деятельности Банка:

Н размещение денежных средств в кредиты;

Н предоставление расчетно-кассовых услуг населению, организациям и предприятиям, индивидуальным предпринимателям Республики Марий Эл.

Структура чистых процентных доходов представлена ниже в таблице 31.

Таблица 31
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 2014 год	За 2013 год
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	220 395	212 837
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях, всего, из них:	29 243	22 856
1.1.1.	по кредитам, выданным кредитным организациям	22 975	14 084
1.1.2.	по учтенным векселям кредитных организаций	6 237	8 666

1.1.3	другие процентные доходы	31	106
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	191 152	189 981
1.2.1.	по кредитам, выданным юридическим лицам	161 208	162 045
1.2.2.	по кредитам, выданным индивидуальным предпринимателям	7 596	8 408
1.2.3.	по кредитам, выданным физическим лицам	22 348	19 528
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	89 665	85 925
2.1.	по полученным кредитам от кредитных организаций	407	2 147
2.2.	по депозитам физических лиц	82 076	69 901
2.3.	по депозитам юридических лиц	6 468	13 211
2.4.	другие процентные расходы	714	666
3.	Итого чистые процентные доходы (строка 2 – строка 3)	130 730	126 912

Процентные ставки, применяемые при кредитовании, в зависимости от отраслевой принадлежности, суммы, срока и обеспеченности кредита, составили на 01.01.2015 от 7,9 до 26,0 процентов годовых.

Процентные ставки по привлеченным депозитам от физических и юридических лиц в зависимости от срока привлечения составили на 01.01.2015 от 3 до 16 процентов годовых. Более подробно информация по процентным ставкам изложена в разделе 6 (п.6.7).

Структура комиссионных доходов представлена ниже в таблице 32.

Таблица 32
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 2014 год	За 2013 год
1.	Комиссионные доходы, всего, в том числе:	110 698	115 583
1.1.	вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	70 744	74 345
1.2.	вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	16 446	16 837
1.3.	комиссионные вознаграждения	23 436	24 247
1.4.	другие доходы	72	154

Структура комиссионных расходов представлена ниже в таблице 33.

Таблица 33
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 2014 год	За 2013 год
1.	Комиссионные расходы, всего, в том числе:	5 231	5 120
1.1.	за расчетное и кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	371	3 484
1.2.	за услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем	3 824	578
1.3.	за процессинговое обслуживание	628	877
1.3.	другие комиссионные сборы	408	181

Структура прочих операционных доходов представлена ниже в таблице 34.

Таблица 34
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 2014 год	За 2013 год
1.	Прочие операционные доходы, всего, в том числе:	2 903	2 839
1.1.	от сдачи имущества в аренду	2 056	1 867
1.2.	от выбытия имущества	368	711
1.3.	другие операционные доходы	479	261

Основные статьи расходов: процентные и комиссионные расходы (таблицы 31, 33), связанные с формированием ресурсной базы, и расходы, необходимые для функционирования Банка (таблица 35): расходы на содержание аппарата, расходы на содержание имущества, включая аренду, организационно-управленческие расходы, другие аналогичные расходы.

Структура расходов, необходимых для функционирования Банка, представлена ниже в таблице 35.

Таблица 35
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 2014 год	За 2013 год
1.	Операционные расходы, всего, в том числе:	194 693	180 182
1.1.	расходы на содержание персонала	122 221	111 447
1.2.	амортизация	8 091	7 947
1.3.	аренда	21 523	19 869
1.4.	ремонт и содержание основных средств	12 455	11 472
1.5.	списание стоимости материальных запасов	4 074	4 532
1.6.	плата за права пользования объектами интеллектуальной собственности и услуги связи	4 499	4 401
1.7.	охрана	6 717	5 858
1.8.	реклама	4 591	3 386
1.9.	страхование, в том числе страхование вкладов	6 128	5 223
1.10.	благотворительность	1 952	3 506
1.11.	другие операционные расходы	2 442	2 541

Начисленные и уплаченные налоги представлены ниже.

Таблица 36
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 2014 год	За 2013 год
1.	Начисленные (уплаченные) налоги, всего, в том числе:	12 023	19 556
1.1.	налоги и сборы, относимые на расходы	9 048	9 210
1.2.	налог на прибыль	2 975	10 346

Основные изменения статей, формирующих прибыль, следующие: рост чистых процентных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 3,0% связан с увеличением кредитного

портфеля, ростом операций с кредитными организациями-резидентами; увеличение операционных расходов на 8,1% связано с ростом расходов на обеспечение деятельности Банка, в т.ч. расходами на содержание персонала.

Изменение резервов на возможные потери связано с дополнительными расходами на создание резервов на возможные потери по кредитному портфелю по юридическим лицам, включая предпринимателей.

Валютные операции Банка связаны в основном с куплей, продажей наличной валюты, доходы и расходы, связанные с курсовой разницей, не являются определяющими в составе статей, формирующих прибыль.

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

Информация о вознаграждении работникам Банка представлена в разделе 9.

4. Информация к отчету об уровне достаточности капитала Банка

Информация об уровне достаточности капитала представлена ниже в таблице (таблица 37). Расчет значений по капиталу произведен согласно Положению Банка «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 28.12.2012 №395-П.

Таблица 37
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
1.	Собственный капитал Банка, всего, из них:	339 790	317 475
2.	Нормативное значение достаточности базового капитала (процентов)	5,0	5,0
3.	Фактическое значение достаточности базового капитала (процентов)	13,7	13,4
4.	Нормативное значение достаточности основного капитала (процентов)	5,5	5,5
5.	Фактическое значение достаточности основного капитала (процентов)	13,7	13,4
6.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	10,0
7.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	14,8	15,2

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

Управление капиталом Банка осуществляется согласно Положению по управлению капиталом в Банке «Йошкар-Ола» (ОАО), утвержденному Советом директоров Банка (протокол от 30.09.2014 №12).

Процедуры в области управления капиталом представлены в разделе 6.

Информации о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям нет.

По итогам 2013 года выплата дивидендов Банком не производилась.

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

К денежным средствам и их эквивалентам относятся деньги в кассе, средства Банка в Центральном банке Российской Федерации без учета обязательных резервов, средства в других кредитных организациях (таблица 38).

Таблица 38
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2015	01.01.2014
1.	Денежные средства и их эквиваленты	353 719	593 994
1.1.	деньги в кассе	172 557	171 184
1.2.	средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации без учета обязательных резервов	112 240	384 749
1.3.	средства в кредитных организациях	68 922	38 061

Поскольку обязательные резервы недоступны для использования Банком в проведении своих платежей, они не учитываются в указанной выше таблице.

По состоянию на 01.01.2015 денежные средства в кредитных организациях, по которым есть ограничение по их использованию, составили 12 404 тыс. рублей (на 01.01.2014 – 19 722 тыс. рублей). Данное ограничение связано с поддержанием Банком в расчетной кредитной организации денежных средств на уровне не более 30% от заявленных лимитов на счетах своих банковских карт. В случае снижения указанных обязательств данные денежные средства доступны для Банка для проведения платежей. Иных кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию у Банка нет.

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

Все филиалы Банка, включая головной офис, ведут свою операционную деятельность в одной географической зоне – в Республике Марий Эл (информация по филиалам Банка указана в пояснительной информации, раздел 1).

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

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

Под рисками банковской деятельности понимается возможность утери ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Оценка и управление рисками и капиталом Банка осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Банка России и сложившейся банковской практикой и определяет систему процедуры оценки рисков и капитала, управления рисками и капиталом, участников процесса управления рисками и капитала, их полномочия и ответственность.

В процедуре оценки рисков Банк применяет внутренние методики и механизмы для расчета и определения банковских рисков, установление лимитов на совершаемые банковские операции, расчет нормативных и фактических показателей и определяет их влияния на свою деятельность. Банк проводит, оценку и мониторинг в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски: валютный риск, процентный риск, прочие ценовые риски), а также в отношении операционного, правового, стратегического рисков.

Под системой управления рисками в Банке понимается комплекс мероприятий, проводимых на постоянной основе, с целью контроля и минимизации всех существенных видов рисков, связанных с деятельностью Банка. Главной задачей управления рисками является установление лимитов и других мер внутреннего контроля.

Стратегической задачей по управлению рисками и капиталом является минимизация всех существующих рисков, подготовка к переходу на более высокий уровень проработки и детализации управления ключевыми рисками – риск ликвидности, кредитный риск, ориентирующимися на стандарты банковского регулирования.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами ЦБ РФ, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности регулятивного капитала осуществляется на постоянной основе:

- Н ежедневно: предоставление Президенту и Финансовому комитету Банка расчетной информации по нормативу достаточности величины собственных средств Н1 с учетом текущего и прогнозного уровней;
- Н ежемесячно: доведение лимитов, ограничивающих объемы кредитования до Финансового комитета, предоставление сводного отчета о текущем состоянии банковских рисков Правлению и Президенту Банка;
- Н ежеквартально: предоставление сводного отчета о текущем состоянии банковских рисков Совету директоров Банка.

В 2014 году приоритетной задачей по управлению рисками является совершенствование системы управления рисками, ориентирующимися на изменения в законодательстве РФ, регулирующие банковскую деятельность.

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

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

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

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

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

6.3. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения

Банк определил для себя следующие значимые виды рисков: риск ликвидности, кредитный риск, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, операционный риск, правовой риск, стратегический риск.

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

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

Внутренние источники финансовых рисков характеризуются внутренней средой Банка. Анализ сильных и слабых сторон Банка при выявлении степени вероятности финансовых рисков проводится по основным сферам таким как: кадровая политика, организация общего управления, маркетинг, возможность привлечения краткосрочного капитала, возможность привлечения долгосрочного капитала.

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

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

В системе управления рисками в Банке участвуют следующие органы управления и подразделения: Совет директоров, Правление, Президент, служба управления рисками, служба внутреннего аудита, а также профильные подразделения Банка, осуществляющие рискованные операции.

К их компетенции относятся следующие вопросы:

Совет директоров – утверждение внутренних документов, касающихся системы контроля и управления рисками, контроль на постоянной основе текущего уровня банковских рисков, утверждение мероприятий, направленных на снижение допустимого уровня банковских рисков в случае их превышения над установленными значениями;

Правление Банка – разработка внутренних документов, касающихся системы контроля и управления рисками, распределение полномочий и ответственности по управлению рисками, контроль на постоянной основе текущего уровня банковских рисков, предоставление на постоянной основе информации в Совет директоров о текущем уровне рисков, разработка и предоставление на утверждение Совету директоров мероприятий, направленных на снижение допустимого уровня банковских рисков в случае их превышения над установленными значениями;

служба управления рисками - отслеживание современных методик измерения и управления банковскими рисками, сбор информации о рисках, консолидация предоставляемых данных по рискам от профильных подразделений, определение нормативных и фактических значений показателей уровня по каждому виду рисков, мониторинг и подготовка общего состояния банковских рисков для предоставления Правлению и Совету директоров Банка с установленной периодичностью;

служба внутреннего аудита – плановые и внеплановые проверки оценки качества управления банковскими рисками, информирование Правление и Совет директоров о результатах проведенных проверок, внесение предложений по повышению качества управления банковскими рисками, проверка соответствия внутренних документов законодательству РФ и нормативным документам Банка России.

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

Для анализа степени риска Банк определил для себя использование комбинированного метода оценки рисков.

Использование комбинированного метода оценки риска позволяет определить факторы риска, потенциальные области риска, идентификации всех возможных видов рисков, позволяет Банку оценить целесообразность принятия решения и предусмотреть защиту от возможных потерь. Поэтому Банком проводится анализ по двум взаимодополняющим направлениям:

- Н статистический метод, который направлен на изучение цифровых данных потерь и прибылей Банка, и на основании которого определяется эффективность и результативность работы в целом;
- Н экспертный метод, на основании которого Банк знакомится и изучает опыт финансовых организаций по интересующим направлениям работы. С помощью данного метода Банк оценивает вероятность допустимого и критического риска и наиболее вероятные свои потери.

В 2014 году в целях совершенствования системы управления рисками и в связи с изменениями нормативных документов Банка России были внесены изменения во внутренние документы Банка, регулирующие управление рисками и их оценке.

6.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Внутренняя отчетность Банка по рискам реализована в сборе информации и предоставлении отчетных форм от профильных подразделений, разработанных и закрепленных внутренними документами Банка. Периодичность предоставления отчетов и сбор информации осуществляется на ежемесячной основе.

Консолидацию данных по рискам осуществляет служба управления рисками, которая предоставляет сводную таблицу о текущем состоянии банковских рисков на Правление Банка, Президенту и Совету директоров Банка. Сводный отчет по рискам составляется на ежемесячной основе и предоставляется не реже одного раза в месяц Правлению и Президенту Банка и не реже одного раза в квартал – Совету директоров Банка.

В случае превышения допустимого уровня рисков определено оперативное информирование органов управления Банком не позднее следующего рабочего дня, за днем наступления события.

Проверка полноты применения и эффективности методологии и оценки рисков, процедур управления рисками проводится службой внутреннего аудита Банка и предоставляется в свободной форме Правлению и Совету директоров Банка не реже двух раз в год.

6.7. Информация о значимых видах рисков

Кредитный риск

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

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

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

Финансовый комитет при совершении активных операций (выдаче кредитов и других операциях, приравненных к ссудной задолженности), устанавливает лимиты кредитования на одного заемщика Банка (взаимосвязанных заемщиков), в случае изменения (ухудшения) текущего финансового состояния заемщика, по отношению к периоду возникновения ссудной или приравненной к ссудной задолженности, определяет

комплекс мероприятий по снижению уровня кредитного риска (снижение текущей ссудной задолженности, заключение дополнительного договора о залоге и другие), в случае превышения допустимых значений, определенных внутренними документами Банка, одного или нескольких показателей кредитного риска незамедлительно (в течение одного рабочего дня) доводит эту информацию до Правления и Президента Банка.

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

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

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

В качестве показателей уровня кредитного риска используются:

- Н показатель качества ссуд (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует величину безнадежных ссуд в общей массе ссудной задолженности. Допустимое значение показателя – не более 4%;
- Н показатель качества активов (в процентах от собственных средства Банка). Данный показатель характеризует отношение проблемной ссудной задолженности к собственным средствам банка. Допустимое значение показателя – не более 40%;
- Н показатель доли просроченных ссуд (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует величину безнадежных ссуд в общей массе ссудной задолженности. Допустимое значение показателя – не более 4%;
- Н показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует текущее качество кредитного портфеля. Допустимое значение показателя – не более 25%;
- Н показатель концентрации крупных кредитных рисков, равный значению обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 500%;
- Н показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), равный значению обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 35%;
- Н показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров, равный значению обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 3%;
- Н показатель достаточности собственных средств, равный значению обязательного норматива Н1 «Достаточность собственных средств (капитала) банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не менее 11%;

Н показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, равный значению обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 25%.

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

Информация об общем уровне сформированных резервов на 01.01.2015 и на 01.01.2014 представлена в таблицах 39 и 40 соответственно.

Таблица 39
(тыс. рублей)

Ном ер стро ки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	Расчетны й	Фактический
1	Корреспондентские счета	68647	56118	12529	-	-	-	125	125
2	Межбанковские кредиты и депозиты	100844	100000	844	-	-	-	9	9
3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	2694	2688	-	-	-	6	6	6
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	1525189	85469	1299788	104483	311	35138	118606	71306
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	6008	5241	368	6	-	393	418	418
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	176396	14414	66946	93332	-	1704	9313	8459
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	11147	-	-	-	-	11147	11147	11147

Таблица 40
(тыс. рублей)

Ном ер стро ки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	Расчетны й	Фактический
1	Корреспондентские счета	37661	37661	-	-	-	-	-	-
2	Межбанковские кредиты и депозиты	200891	200891	-	-	-	-	-	-
3	Учтенные векселя	167300	167300	-	-	-	-	-	-
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	1332	1328	-	-	-	4	4	4
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных	1267598	207660	846751	195744	3391	14052	115046	59748

	организаций)								
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	12970	12063	113	15	-	779	789	789
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	145961	7686	133079	3710	392	1094	5952	4948
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	11125	-	-	-	-	11125	11125	11125

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

В течение 2014 года Банком были реструктурированы 2 ссуды юридических лиц. Реструктуризация ссуд проведена в части изменения срока погашения. Общий объем реструктуризированных кредитов составил 25 805 тыс. руб. По состоянию на отчетную дату структура реструктуризированных кредитов имеет следующий вид.

Таблица 41
(тыс. рублей)

Номер строки	Тип контрагента	Объем задолженности в разрезе срока по реструктуризированным ссудам, в днях		
		до 180	от 181 до 365	свыше 365
1	Кредитные организации	-	-	-
2	Юридические лица и индивидуальные предприниматели (кроме кредитных организаций)	-	15 000	10 805
3	Физические лица	-	-	-

По состоянию на отчетную дату в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты гарантии и поручительства на общую балансовую стоимость 3 447 301 тыс. руб. и имущество на общую балансовую стоимость 2 282 925 тыс. руб.

В целях уменьшения создаваемого резерва Банком определено обеспечение, относимое ко II категории качества в размере 1 402 823 тыс. руб. I категория качества обеспечения Банком не определена.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Задачами управления риском потери ликвидности являются постоянный мониторинг текущего уровня

риска потери ликвидности, прогнозирование уровня ликвидности на будущие периоды, проведение операций по размещению средств и иных операций, связанных с расходом денежных средств, с учетом текущего и прогнозного уровней ликвидности Банка.

Основными показателями являются обязательные экономические нормативы (отчетная форма 0409813), установленные нормативным документом Банка России (Инструкция «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 №139-И), нормирующие мгновенную ликвидность (норматив Н2), текущую ликвидность (норматив Н3), долгосрочную ликвидность (норматив Н4). Допустимые значения данных показателей определяют предельные значения дефицита ликвидности. Предельные значения избытка ликвидности не устанавливаются.

Расчетные значения следующие:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.01.2015 данный норматив составил 45,1% (на 01.01.2014 - 54,3%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.01.2015 данный норматив составил 61,7% (на 01.01.2014 - 87,7%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.01.2015 данный норматив составил 117,9% (на 01.01.2014 - 86,2%).

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по предоставлению кредитов.

Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе,

так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

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

Далее указан расчет финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по бухгалтерскому балансу Банка на 01.01.2015 (таблица 41) и 01.01.2014 (таблица 42).

Таблица 41
(тыс. рублей)

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства	172 557	-	-	-	172 557
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	112 240	-	-	-	112 240
Средства в банках	68 922	-	-	-	68 922
Чистая ссудная задолженность	203 070	396 469	592 551	530 565	1 722 655
Дебиторская задолженность	1 414	3 968	-	1 983	7 365
Итого финансовых активов	558 203	400 437	592 551	532 548	2 083 739
Финансовые обязательства					
Средства других банков	304	30 000	-	2 237	32 541
Средства клиентов	817 158	513 550	324 756	129 382	1 784 846
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	2 321	-	-	-	2 321
Итого финансовых обязательств	819 783	543 550	324 756	131 619	1 819 708
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2015	- 261 580	- 143 113	267 795	400 929	264 031
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2015	- 261 580	- 404 693	- 136 898	264 031	

Таблица 42
(тыс. рублей)

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства	171 184	-	-	-	171 184

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	384 749	-	-	-	384 749
Средства в банках	38 061	-	-	-	38 061
Чистая ссудная задолженность	487 445	380 740	455 671	442 798	1 766 654
Дебиторская задолженность	5 062	454	-	2 683	8 199
Итого финансовых активов	1 086 501	381 194	455 671	445 481	2 368 847
Финансовые обязательства					
Средства других банков	193	-	-	4 512	4 705
Средства клиентов	1 157 836	500 131	314 931	150 563	2 123 461
Выпущенные ценные бумаги	2 000	-	50	-	2 050
Прочие финансовые обязательства	2 014	-	-	-	2 014
Итого финансовых обязательств	1 162 043	500 131	314 981	155 075	2 132 230
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2014	- 75 542	- 118 937	140 690	290 406	236 617
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2014	-75 542	-194 479	-53 789	236 617	

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

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

Рыночный риск

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

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

Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

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

Банк не проводит сделок с производными финансовыми инструментами и финансовыми активами торгового портфеля определяемыми как хеджирующие в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Поэтому Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических

изменений на рынке.

Валютный риск

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

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

В качестве показателей уровня рыночного риска используются: процентное соотношение активов, размещенных на финансовых рынках к капиталу (собственным средствам) банка. Допустимое значение показателя – не более 10%; резервы, созданные под активы, размещенные на финансовых рынках (в процентах к балансовой стоимости активов). Допустимое значение показателя – не более 20%. В качестве показателя уровня валютного риска используется величина суммарной открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с действующей методикой Банка России. Допустимое значение показателя – не более 20%.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска по бухгалтерскому балансу Банка на 01.01.2015 и 01.01.2014.

Таблица 43
(тыс. рублей)

Наименование валюты	01.01.2015			01.01.2014		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубль РФ	2 101 224	1 820 690	280 534	2 379 784	2 130 585	249 199
Доллар США	593	597	- 4	6 511	2 482	4 029
ЕВРО	467	459	8	7 100	1 873	5 227
Итого	2 102 284	1 821 746	280 538	2 393 395	2 134 940	258 455

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

Поскольку в 2014 году колебания курсов иностранных валют были существенными (минимальные значения по официальному курсу Банка России составили 32,6587 рублей за 1 доллар США, 45,0559 рублей за 1 ЕВРО, максимальные значения по официальному курсу Банка России составили 67,7851 рублей за 1 доллар США, 84,5890 рублей за 1 ЕВРО), то в расчете используем колебание курсов валют в размере: 50%, исходя из среднего курса.

Ниже представлен расчет изменения финансового результата и собственных средств на 01.01.2015 и 01.01.2014 в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

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

Таблица 44
(тыс. рублей)

Наименование показателя	01.01.2015		01.01.2014	
	Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения)	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения)	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 50%	(2)	(2)	322	322
Ослабление доллара США на 50%	2	2	(322)	(322)
Укрепление ЕВРО на 50%	3	3	418	418
Ослабление ЕВРО на 50%	(3)	(3)	(418)	(418)

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

Операционный риск

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

Выявление операционного риска осуществляется на регулярной основе.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется на постоянной основе аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

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

- Н система пограничных значений (лимитов);
- Н система полномочий и принятия решений;
- Н информационная система;
- Н система мониторинга;
- Н система контроля.

Оценка измерения операционного риска Банка производится на основании внутренних документов Банка с учетом нормативных актов ЦБ РФ. Нормативное значение для операционного риска определено как объем фактически понесенных Банком убытков от операционной деятельности за отчетный год с нормативным значением не более 10% от ОР (значение ОР рассчитывается согласно Положению Банка России от 03.11.2009 №346-П) и составило на 01.01.2015: 3 587 тыс. рублей (на 01.01.2014 – 3 430 тыс. рублей).

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

- Н совершенствование внутренних порядков и процедур совершения банковских операций;
- Н разграничение доступа к информации;

- Н разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- Н настройка автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- Н аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- Н осуществление анализа влияния факторов операционного риска на показатели деятельности Банка;
- Н страхование;
- Н другие мероприятия.

Стратегический риск

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

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

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

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

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

Главными целями развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на планируемый период (к 01.01.2018 года) признаются:

- Н достижение размера собственных средств (капитала) Банка – не менее 390 млн. рублей;
- Н повышение производительности труда, в том числе за счет совершенствования организационной структуры и увеличения доли дистанционного обслуживания клиентов;
- Н сохранение доли Банка на рынке банковских услуг Республики Марий Эл.

Риск инвестиций в долговые инструменты

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

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних

независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий; фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

По состоянию на отчетную дату, а также в течение 2013 года и 2014 года Банк не имел финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентный риск банковского портфеля

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

Финансовый комитет и экономическое управление осуществляют текущую оценку уровня процентного риска, используя в работе отчет по расчету уровня процентного риска, подготовленного экономическим управлением.

Методика, используемая в данном отчете, разработана на основе гээп-анализа в рамках рекомендательного письма Департамента банковского регулирования и надзора Банка России №15-1-3-6/1995 от 2 октября 2007 года, и содержит расчет коэффициентов разрыва во временном интервале до 1 года между работающими активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В качестве ограничения уровня процентного риска используются следующие показатели уровня процентного риска: допустимое значение по совокупному относительному гээпу (отношение суммы активов в интервале с нарастающим итогом к сумме обязательств, рассчитанной в каждом временном интервале с нарастающим итогом): 0,9 – 1,1; допустимое значение снижения годовой балансовой прибыли банка, рассчитанной по методу средней взвешенной при применении стресс-тестирования - не более 20% при уменьшении процентной ставки на 400 базисных пунктов (на 4%).

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

Таблица 45
(тыс. рублей)

Наименование показателя	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет.
На 01.01.2014						
Итого финансовых активов	489 735	225 310	209 146	450 712	370 644	35 312
Итого финансовых обязательств	306 927	214 124	599 782	314 994	156 262	4 512
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.01.2014	182 808	11 186	- 390 636	135 718	214 382	30 800
Коэффициент разрыва с нарастающим итогом на 01.01.2014, ед.	1,6	1,4	0,8	1,0		
На 01.01.2015						
Итого финансовых активов	159 349	206 975	227 369	588 663	530 535	25 031
Итого финансовых обязательств	111 772	336 401	207 149	322 519	131 619	-
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.01.2015	47 577	- 81 849	- 61 629	204 515	398 916	25 031
Коэффициент разрыва с нарастающим итогом на 01.01.2015, ед.	1,4	0,8	0,9	1,1		

При применении стресс-тестирования в качестве уменьшения процентной ставки на 400 базисных пунктов (на 4%) изменение прибыли Банка по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2015 находится в пределах допустимого уровня – не более 20%.

По финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой, возможное изменение ставки процента влияет на будущие денежные потоки по финансовым инструментам.

Банк имеет финансовые активы в рублях в виде выданных кредитов физическим лицам с плавающей процентной ставкой, равной ставке рефинансирования. Поскольку колебаний по ставке рефинансирования в 2014 году не было (минимальное и максимальное значения равны и составляют 8,25%), то в расчете на 01.01.2014 и на 01.01.2015 принимаем увеличение процентной ставки на 1% (100 базисных пунктов).

Банк в 2014 и 2013 годах не имел финансовых пассивов с плавающей процентной ставкой.

Ниже в таблице 46 приведен расчет влияния увеличения процентной ставки на 1% (100 базисных пунктов) на чистый процентный доход и капитал по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2015:

Таблица 46
(тыс. рублей)

На 01.01.2014	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода (до налогообложения)	Чувствительность прибыли (после налогообложения)	Чувствительность капитала
Увеличение процентной ставки					
Привлеченные средства	Рубль	100	-	-	-
Размещенные средства	Рубль	100	184	147	147
Итого влияние увеличения процентной ставки			184	147	147
Уменьшение процентной ставки					
Привлеченные средства	Рубль	100	-	-	-

На 01.01.2014	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность того процентного дохода (до налогообложения)	Чувствительность прибыли (после налогообложения)	Чувстви- тельность капитала
Увеличение процентной ставки					
Размещенные средства	Рубль	100	(184)	(147)	(147)
Итого влияние увеличения процентной ставки			(184)	(147)	(147)
На 01.01.2015	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность того процентного дохода (до налогообложения)	Чувствительность прибыли (после налогообложения)	Чувстви- тельность капитала
Увеличение процентной ставки					
Привлеченные средства	Рубль	100	-	-	-
Размещенные средства	Рубль	100	183	146	146
Итого влияние увеличения процентной ставки			183	146	146
Уменьшение процентной ставки					
Привлеченные средства	Рубль	100	-	-	-
Размещенные средства	Рубль	100	(183)	(146)	(146)
Итого влияние увеличения процентной ставки			(183)	(146)	(146)

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

Таблица 47
(% годовых)

Наименование показателя	01.01.2014			01.01.2015		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Финансовые активы						
Денежные средства	0,0-1,0	0,0-0,05	0,0-0,15	0,0-1,0	0,0-0,05	0,0-0,15
Кредиты и депозиты в других банках, включая ЦБ РФ	0,0-5,5	-	-	0,0-15,0	-	-
Кредиты предприятиям и организациям	5,0-18,0	-	-	7,92-25,0	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	12,0-19,0	-	-	10,0-18,0	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8,0-24,0	-	-	8,25-24,0	-	-
Кредиты физическим лицам – автокредиты	12,0-14,0	-	-	12,0-14,0	-	-
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	8,25-10,25	-	-	10,25	-	-
Государственные и муниципальные организации	7,58-12,0	-	-	7,92-14,0	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,0-9,3	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства						
Остатки на расчетных счетах	0,0-0,2	0,0	0,0	0,0-0,2	0,0	0,0
Срочные вклады физических лиц	3,0-10,0	3,0-3,5	3,0-3,5	3,0-16,0	2,0-2,5	2,0-2,5
Вклады физических лиц до	0,01-3,5	0,01	0,01	0,01-3,5	0,01	0,01

Наименование показателя	01.01.2014			01.01.2015		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
востребования						
Кредиты от других банков	10,0	-	-	10,0-30,0	-	-
Депозиты юридических лиц	6,5-9,5	-	-	4,0-12,0	-	-
Векселя	0,0	-	-	-	-	-

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

7. Информация по сегментам деятельности Банка

Все филиалы Банка, включая головной офис, ведут свою операционную деятельность в одной географической зоне – в Республике Марий Эл. Кредитный портфель Банка сформирован более чем на 90% за счет заемщиков указанной географической зоны (информация по кредитному портфелю указана в разделе 2).

Основные направления деятельности Банка представлены в таблице ниже (информация сформирована по сводному отчету о прибылях и убытках за отчетный период).

Таблица 48
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	за 2014 год	за 2013 год
1.	Доходы от кредитования, всего, в том числе:	220 395	212 837
1.1.	доходы от кредитования юридических лиц	168 804	170 453
1.2.	доходы от кредитования физических лиц	22 348	19 528
1.3.	доходы от кредитования кредитных организаций	29 243	22 856
2.	Доходы за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, включая операции с иностранной валютой	119 754	121 736

Все филиалы, включая головной офис, предлагают клиентам весь спектр банковских услуг, осуществляемый Банком.

Анализ по балансовым статьям с указанием величин активов и пассивов Банка предоставлен в разделе 2.

Документом, определяющим приоритеты и цели развития кредитной организации, является Программа развития Банка на плановый период, которую утверждает Совет директоров Банка. В указанном документе в том числе определяются объемные балансовые показатели, основополагающие статьи доходов и расходов, механизмы достижения намеченных целей.

Установленные Программой развития Банка на 2012-2014 годы плановые значения основных объемных и финансовых показателей выполнены, в том числе по размеру собственных средств Банка (на 01.01.2015 собственные средства Банка составили 340,0 млн. рублей).

Проект Программы развития Банка на 2015-2017 годы утвержден Советом директоров (протокол от 23.12.2014 №15). Окончательный вариант с учетом СПОД за 2014 год будет утвержден в I квартале 2015 года.

Крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют не менее 10% общих доходов у Банка, нет.

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.

Таблица 49
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2015	01.01.2014
1.	Кредиты и дебиторская задолженность, всего, в том числе:	8 283	6 464
1.1.	акционеры	-	-
1.2.	ключевой управленческий персонал	2 670	3 659
1.3.	другие связанные с Банком стороны	5 613	2 805
2.	Полученные процентные доходы за отчетный период, всего, в том числе:	499	433
2.1.	Акционеры	-	-
2.2.	ключевой управленческий персонал	198	246
2.3.	другие связанные с Банком стороны	301	187
3.	Средства клиентов, всего, в том числе:	-	69
3.1.	акционеры	-	69
3.2.	ключевой управленческий персонал	-	-
3.3.	другие связанные с Банком стороны	-	-
4.	Процентные расходы за отчетный период, всего, в том числе:	-	-
4.1.	акционеры	-	-
4.2.	ключевой управленческий персонал	-	-
4.3.	другие связанные с Банком стороны	-	-

Ссудная задолженность по ключевому управленческому персоналу и другим связанным сторонам относится к совокупной величине риска по инсайдерам Банка.

9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу относятся работники Банка, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка, включая всех работников, ответственных за принимаемые риски, а именно, члены Совета директоров, члены Правления, члены финансового комитета, начальник экономического управления, работники службы внутреннего аудита, включая руководителя, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы управления рисками, ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Списочная численность персонала Банка представлена в таблице ниже.

Таблица 50

(чел.)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2015	01.01.2014
1.	Сотрудники Банка, всего, из них:	275	268
1.1.	Основной управленческий персонал	23	24

За отчетный год численность персонала изменилась незначительно. Так, общее количество сотрудников увеличилось на 2,6%, численность основного управленческого персонала сократилась на 4,2%.

Информация об общем объеме выплатах (вознаграждениях) указана в таблице ниже.

Таблица 51

(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2015	01.01.2014
1.	Общий объем выплат, всего, из них:	125 412	115 122
1.1.	Основной управленческий персонал	20 365	21 978

Информация о выплатах (вознаграждениях) включает в себя суммы взносов на социальное обеспечение.

За отчетный период по сравнению с предыдущим общий объем выплат (вознаграждений) вырос на 8,2%, сумма выплат основному управленческому персоналу осталась примерно на уровне прошлого года.

Порядок и условия выплат вознаграждений основному управленческому персоналу по сравнению с предыдущим годом не изменился. Все выплаты сотрудникам Банка носят краткосрочный характер.

Все выплаты работникам были произведены в соответствии с правилами, предусмотренными внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.

Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности будет направлена на утверждение общему собранию акционеров. Годовое общее собрание акционеров состоится в последней декаде мая 2015 года.

Президент Банка

подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Главный бухгалтер

подпись

Москвичева Ольга Витальевна



Исполнитель: А.А. Игнатьев

Телефон: (8362) 42-99-08

«25» февраля 2015 г.