

**Пояснительная информация к годовой (финансовой) отчетности
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) за 2016 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

Филиал «Фокинский» с 08.01.2017 года переведен в статус дополнительного офиса Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (решение Совета директоров Банка "Йошкар-Ола" (ПАО) от 09.11.2016, протокол №09).

Представительств у Банка нет.

Основной государственный регистрационный номер 1021200004748 от 15.12.2002 года.

Корреспондентский счет 30101810300000000889 в Отделении-НБ Республика Марий Эл, БИК 048860889, ИНН 1215059221, КПП 121550001.

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 компаний 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), «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25.10.2013 №3081-У (далее - Указание №3081-У).

Годовая отчетность составлена за период с 1 января по 31 декабря 2016 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.

Информация, содержащаяся в пояснительной информации к отчетности Банка за 2016 год, раскрывается в соответствии с законодательством РФ на собственном web-сайте Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) www.olabank.ru и на сайте Интерфакс по адресу: <http://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 2016 год основаны в соответствии с требованиями Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 №385-П с изменениями и дополнениями (далее – Положение №385-П), учетной политики Банка на 2016 год и включают:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- постоянство правил бухгалтерского учета в течение отчетного года;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов в балансе;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость;
- 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 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 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. При расчете амортизируемой величины объектов основных средств принимается в расчет ликвидационная стоимость основных средств. Расчетная ликвидационная стоимость и срок полезного использования объектов основных средств пересматриваются в конце каждого года. Группа однородных основных средств «Здания и сооружения» учитываются по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость основных средств должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года. Объекты основных средств других однородных групп подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются объекты, одновременно удовлетворяющие следующим условиям: объекты способны приносить экономические выгоды; наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной собственности; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; объект может быть идентифицирован; объект предназначен для использования в течение более 12 месяцев; Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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 запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Признание долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитываются по стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета. Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, учитываются по справедливой стоимости на дату признания. Если справедливая стоимость не поддается надежной оценке, то оценка производится по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств; по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. После признания объектов в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объектов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на конец отчетного года производит оценку стоимости справедливой стоимости активов при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости на дату признания объектов, либо – по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Признание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется Банком на основании профессионального суждения. После первоначального признания Банк ведет учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. На конец каждого отчетного периода недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются по справедливой стоимости на дату признания. Если справедливая стоимость не поддается надежной оценке, то оценка производится по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств; по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также на конец отчетного года производит оценку справедливой стоимости активов, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости на дату признания объектов, либо – по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

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 внутренних 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 офиса сумм доходов и расходов осуществляется в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным годом.

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.

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

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 на 2016 год. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

Учетная политика Банка на 2016 год утверждена Приказом «Об утверждении учетной политики Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) на 2016 год» от 31.12.2015 №271-П.

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

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

Учетная политика Банка на 2016 год составлена с учетом изменений и дополнений, внесенных Указаниями Банка России в Положение №385-П, других нормативных документов. Все изменения введены Банком России в рамках сближения российских стандартов учета с международными.

С 1 января 2016 года внесены изменения в разделы учетной политики, касающиеся порядка учета имущества, аренды, вознаграждений работникам, порядка определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка.

Изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2016 год, не повлияли на сопоставимость отчетных данных на отчетную дату и на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Банк не планирует в 2017 году изменений в применении основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Учетная политика на 2017 год составлена с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России в Положение №385-П.

В разделе учетной политики «Учетная политика по налоговому учету» нашли отражение изменения в Налоговом кодексе, вступившие в действие с 01.01.2017 года.

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	01.01.2017	01.01.2016
1.	Деньги в кассе, всего, в том числе:	170 775	156 318
1.1.	в валюте РФ	158 292	141 655
1.2.	в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	12 483	14 663

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 на 01.01.2017: 142 486 тыс. рублей (на 01.01.2016 – 279 905 тыс. рублей).

Таблица 2
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
1.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, из них:	159 293	293 076
1.1.	обязательные резервы	16 807	13 171

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	01.01.2017	01.01.2016
1.	Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	37 360	44 877
1.1.	Средства в небанковских кредитных организациях, всего, из них:	3 582	2 657
1.1.1.	НКО АО «Лидер»	1 682	162
1.1.2.	ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	400	400
1.1.3.	ООО НКО «Рапида»	1 500	2 095
1.2.	Средства в банках, всего, в том числе:	33 778	42 220
1.2.1.	30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов), всего, из них:	31 216	40 460
1.2.1.1.	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	5 641	11 877
1.2.1.2.	ПАО Сбербанк России	24 355	26 042
1.2.1.3.	Банк ВТБ (ПАО)	1 220	2 541
1.2.2.	другие российские банки, всего, из них:	2 562	1 760
1.2.2.1.	ООО «КБ «ПЛАТИНА»	2 562	1 759
1.2.2.2.	АО «МСП БАНК»	-	1

По состоянию на 01.01.2017 денежные средства в кредитных организациях, по которым есть ограничение по их использованию, составили 5 641 тыс. рублей (на 01.01.2016 – 11 877 тыс. рублей). Объем указанных средств напрямую связан с операциями на счетах по платежным картам, поскольку Банку необходимо располагать денежными средствами в расчетной кредитной организации от заявленных лимитов на счетах своих банковских карт. Данные денежные средства доступны для Банка при проведении своих платежей в случае снижения указанных обязательств.

По состоянию на 01.01.2017 сумма денежных средств в кредитных организациях, имеющих рейтинг не ниже ВВ- (рейтинговые агентства S&P, Fitch), составила 25 575 тыс. рублей (на 01.01.2016 – 28 583 тыс. рублей).

Резервы под обесценение денежных средств в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2017 составили 1 552 тыс. рублей (на 01.01.2016 резервов под обесценение нет).

Банк не осуществляет сделки по покупке и обратной продажи 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:

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

Таблица 4
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе:	2 133 346	1 882 262
1.1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей (без учета кредитных организаций, операций по переуступке прав требований)	1 352 186	1 402 496
1.2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	61 936	108 673
1.2.1.	ипотека	1 979	1 127
1.2.2.	автокредиты	512	2 884
1.2.3.	потребительские кредиты	59 445	104 662
1.3.	Чистая ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	702 411	371 093
1.3.1.	кредиты, предоставленные банкам-резидентам РФ	602 411	371 093
1.3.2.	депозиты, размещенные в Банке России	100 000	-
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	16 813	-

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 отношение сформированных резервов к общей сумме ссудной задолженности – 7,4% на 01.01.2017 (на 01.01.2016 – 7,0%).

Сформированные резервы по ссудной задолженности кредитных организаций на 01.01.2017 составили 642 тыс. рублей, в том числе по просроченной задолженности – 421 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2017 года в составе чистой ссудной задолженности вложения в приобретенные права требования по договору уступки прав (цессии) составили 16 813 тыс. рублей, сформированных резервов на возможные потери под данные активы нет. В учетной политике Банка описаны Методики учета операций в отношении сделок по уступке прав требований. В зависимости от условий договоров уступки прав (цессии) учет сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа, так и финансирование. Прибыль (убытки) по сделкам по уступке прав требований определяется на дату передачи прав требования независимо от порядка расчетов. Требования и обязательства, возникающие в результате сделок по уступке прав, принимаются к учету в сумме фактически возникших по договору требований и обязательств. Политика управления Банком основными видами рисков, возникающими в текущей деятельности, предоставлена в разделе 6.

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

Преобладающая часть выданных Банком кредитов отнесена ко II категории качества, которые характеризуются в свою очередь по классификации 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 от общей суммы ссудной задолженности с учетом МБК по состоянию на 01.01.2017 составила 3,0% (на 01.01.2016 – 0,3%).

У Банка нет существенной концентрации кредитного риска по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) с лимитом не более 800%, ограничивающий максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка составил 280,0% и 342,7% соответственно.

Информация по процентным ставкам указана в разделе 6, таблица 46.

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

Таблица 5
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	2 133 346	1 882 262
1.1.	до 30 дней	738 438	424 302
1.2.	от 31 до 90 дней	104 475	184 881
1.3.	от 91 до 180 дней	211 771	245 224
1.4.	от 181 дня до 1 года	767 036	609 149
1.5.	от 1 года до 3 лет	288 990	409 531
1.6.	свыше 3 лет	20 847	8 986
1.7.	без срока	1 789	189

Далее представлена структура кредитного портфеля по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической деятельности (без учета кредитных организаций, операций по переуступке прав требований) (таблица 6):

Таблица 6
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	1 352 186	1 402 496
1.1.	органы государственного управления	236 045	92 446
1.2.	обрабатывающие производства	187 882	352 641
1.3.	сельское хозяйство	98 761	98 091
1.4.	строительство	306 269	363 898
1.5.	транспорт и связь	8 918	28 985
1.6.	торговля	309 419	285 947
1.7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 974	7 537

1.8.	прочие виды деятельности	191 918	172 951
------	--------------------------	---------	---------

Далее представлены данные по кредитам без учета резервов, предоставленных реальному сектору экономики по географическим зонам (без учета органов государственного управления, кредитных организаций, операций по переуступке прав требований) (таблица 7):

Таблица 7
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей, всего, в том числе по географическим зонам:	1 132 954	1 310 050
1.1.	Республика Марий Эл	979 932	1 242 900
1.2.	Республика Татарстан	145 736	67 150
1.3.	Нижегородская область	7 286	-

Кредитный портфель, предоставленный реальному сектору экономики, по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 сформирован более чем на 85% за счет заемщиков из Республики Марий Эл.

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 текущему налогу на прибыль, отраженные по балансовому счету 60302 составили на 01.01.2016: 4 889 тыс. рублей, на отчетную дату требования по текущему налогу на прибыль составили 2 780 тыс. рублей.

2.9. Отложенный налоговый актив

По состоянию на отчетную дату величина отложенного налогового актива больше величины отложенного налогового обязательства.

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

2.10. Основные средства, нематериальные активы и запасы

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

Таблица 8
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
1.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	99 260	103 518
1.1.	Основные средства (кроме земли), всего в том числе:	96 383	102 028
1.1.1.	Здания и сооружения	82 693	85 837
1.1.2.	Машины и оборудование	4 562	5 920
1.1.3.	Транспортные средства	7 884	9 070
1.1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	702	1 201
1.1.5.	Капитальные вложения в арендованные основные средства	542	-
1.2.	Земля	130	130
1.3.	Запасы	2 703	1 341
1.4.	Нематериальные активы	44	19

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2017 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:	154 064	57 551
1.1.	Здания и сооружения	103 483	20 790
1.2.	Машины и оборудование	26 573	22 011
1.3.	Транспортные средства	18 496	10 612
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	4 732	4 030
1.5.	Капитальные вложения в арендованные основные средства	650	108
1.6.	Земля	130	-

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2016 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:	156 875	54 717
1.1.	Здания и сооружения	106 244	20 407
1.2.	Машины и оборудование	26 576	20 656
1.3.	Транспортные средства	18 497	9 427
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	5 428	4 227
1.5.	Капитальные вложения в арендованные основные средства	-	-
1.6.	Земля	130	-

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2017 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:	151	107
1.1.	Свидетельство на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	22	6
1.2.	Приложение к свидетельству на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	19	19
1.3.	Программа «Контур-Фокус» (основной пользователь)	48	46
1.4.	Программа «Контур-Фокус» (дополнительный пользователь)	32	31
1.5.	Неисключительное непередаваемое право использования	30	5

	программного комплекса «Банк-Аналитика»		
--	---	--	--

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2016 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:	41	22
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	3

Стоимость выбывших за 12 месяцев 2016 года основных средств составила 1 140 тыс. рублей (за 12 месяцев 2015 года – 1 819 тыс. рублей).

Стоимость приобретенных и введенных в эксплуатацию основных средств за 12 месяцев 2016 года составила 441 тыс. рублей (за 12 месяцев 2015 года – 1 892 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	01.01.2017	01.01.2016
1.	Величина фактических затрат на сооружение (строительство объектов основных средств)	441	1 892

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	Сроки действия обременения	
			дата начала	дата окончания
Нежилое помещение (часть), площадь 13,8 кв.м., Республика Марий Эл, п. Параньга, ул.Тукаевская, д.64	Аренда	402	01.06.2016	30.05.2017
Нежилое помещение (часть), площадь 36,4 кв.м., Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул.Кремлевская, д.26 Б	Аренда	2 828	28.06.2016	26.06.2017

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	106 244	84 714	103 483	82 693	18.01.2017, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам
---------------------	---------	--------	---------	--------	--

Информация об оценщике, проводившего последнюю переоценку основных средств:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Мингазов Наиль Нургаянович
ИНН оценщика, осуществляющего оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой:	120703127655
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, Ленинская Слобода, 26, БЦ «Омега 2»
регистрационный номер:	Запись в реестре № 1563-08
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	31.01.2008

2.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили на отчетную дату: 22 759 тыс. рублей. Сформированных резервов по долгосрочным активам, предназначенных для продажи, нет.

Информация по указанным активам представлена ниже:

Наименование объекта	сумма, тыс. руб.
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-складские помещения позиции 2,3,4,6 3-го этажа (761,3 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18	6 973
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-помещения позиции 2,3 2-го этажа (1119,9 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18	10 210
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-складские помещения позиции 9-19, 21-23,23а,23б, 24-32 2-го этажа (1119,6 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18	5 576

2.12. 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 01.01.2017 составило 934 тыс. рублей в валюте РФ (активное сальдо по состоянию на 01.01.2016 – 1 087 тыс. рублей в валюте РФ).

Таблица 16
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
1.	Прочие активы, всего, в том числе:	15 483	14 242
1.1.	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	934	1 087

1.2.	Требования по прочим операциям	3 768	3 036
1.3.	Требования по начисленным процентам	6 753	6 192
1.4.	Расчеты с дебиторами	3 526	2 398
1.5.	Расходы будущих периодов	502	1 529

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	01.01.2017	01.01.2016
1.	Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	3 768	3 036
1.1.	до 30 дней	3 768	3 036

Структура по требованиям по начисленным процентам за минусом резервов представлена в таблице 18. Все требования по начисленным процентам определены со сроком погашения - до 30 дней (погашение процентов осуществляется клиентами ежемесячно).

Таблица 18
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
1.	Требования по начисленным процентам, всего, в том числе:	6 753	6 192
1.1.	по юридическим лицам (без учета кредитных организаций)	4 922	5 271
1.2.	по физическим лицам	249	401
1.3.	по кредитным организациям	1 350	478
1.4.	просроченные проценты	232	42

Структура расчетов с дебиторами за минусом резервов представлена в таблице 19.

Таблица 19
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
1.	Расчеты с дебиторами, всего, в том числе:	3 526	2 398
1.1.	Расчеты по налогам и сборам (без учета требований по текущему налогу на прибыль)	1 122	269
1.2.	Расчеты с работниками по подотчетным суммам, требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	191	8
1.3.	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	254	139
1.4.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	1 388	1 982
1.4.1.	до 30 дней	699	581
1.4.2.	от 31 до 90 дней	99	118
1.4.3.	от 181 дня до 1 года	590	-
1.4.4.	от 1 года до 3 лет	-	1 283
1.5.	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	571	-

Состав долгосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2017 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	01.01.2018	583

Состав долгосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2016 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	01.01.2018	1 283

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

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

2.14. 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	01.01.2017	01.01.2016
1.	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	201	440
1.1.	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов	201	440
1.1.1.	НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)	201	440

2.15. 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	01.01.2017	01.01.2016
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 164 171	2 014 881
1.1.	Вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	1 800 006	1 536 338
1.1.1.	в валюте РФ	1 789 427	1 522 288
1.1.2.	в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	10 579	14 050
1.2.	Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов	347 692	386 399
1.3.	Депозиты юридических лиц	16 434	92 105
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. Информация по процентным ставкам указана в разделе 6, таблица 46.

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	01.01.2017	01.01.2016
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 164 171	2 014 881
1.1.	до 30 дней	735 798	734 871
1.2.	от 31 до 90 дней	342 638	321 937
1.3.	от 91 до 180 дней	417 868	352 543
1.4.	от 181 дня до 1 года	504 738	452 334
1.5.	от 1 года до 3 лет	163 129	153 196

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

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

2.17. Выпущенные долговые обязательства

Все выпущенные Банком долговые обязательства являются простыми векселями и номинированы в валюте РФ. По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 задолженность по векселям, выпущенным Банком, указана в таблице 25:

Таблица 25
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
1.	Выпущенные Банком долговые обязательства, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения	183	-

2.18. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 отсутствуют.

2.19. Отложенное налоговое обязательство

Отложенное налоговое обязательство на 01.01.2017 и 01.01.2016 составило 798 тыс. рублей и 4 702 тыс. рублей соответственно.

2.20. 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	01.01.2017	01.01.2016
1.	Прочие обязательства, всего, в том числе:	79 787	88 251
1.1.	Начисленные проценты по привлеченным депозитам физических лиц	70 390	77 349
1.1.1.	в валюте РФ	70 353	77 309

1.1.2.	в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	37	40
1.2.	Обязательства по уплате процентов по привлеченным депозитам юридических лиц	250	6 478
1.3.	Расчеты с кредиторами	8 604	4 101
1.4.	Доходы будущих периодов, из них:	180	252
1.4.1.	по кредитным операциям	164	230
1.5.	Прочие обязательства	363	71

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	01.01.2017	01.01.2016
1.	Расчеты с кредиторами, всего, в том числе:	8 604	4 101
1.1.	Расчеты по налогам и сборам	1 451	1 445
1.2.	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 045	-
1.3.	Налог на добавленную стоимость, полученный	355	257
1.4.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 992	2 393
1.5.	Расчеты с прочими кредиторами	8	6
1.6.	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	753	-

2.21. 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	01.01.2017	01.01.2016
1.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, всего, в том числе:	8 691	6 645
1.1.	по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	8 591	6 645

По состоянию на 01.01.2017 сформированные резервы по выданным Банком гарантиям и поручительствам составили 100 тыс. рублей (на 01.01.2016 резервов нет) (см. п.2.26). Расчетный резерв по указанным обязательствам на даты составил 192 тыс. рублей и 72 тыс. рублей соответственно.

2.22. Средства акционеров (участников)

Средства акционеров (участников) представлены в таблице 29.

Таблица 29
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
1.	Уставный капитал Банка, созданный в форме акционерного общества, всего, в том числе сформированный:	29 910	29 910

1.1.	из обыкновенных акций	29 910	29 910
------	-----------------------	--------	--------

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

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

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

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

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-
Количество объявленных акций:	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10102802В	300 904
Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента

	(находящихся на балансе), шт.
1	2
-	-
Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещённых ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	0

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

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;
- участвовать в управлении делами БАНКА;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом БАНКА, получать информацию о деятельности БАНКА и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов БАНКА, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени БАНКА, возмещения причиненных БАНКУ убытков;
- оспаривать, действуя от имени БАНКА, совершенные ею сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок БАНКА.

Акционеры БАНКА могут иметь и другие права, предусмотренные законом или Уставом БАНКА.

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, а также решении вопроса об освобождении БАНКА от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по которому решение принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав БАНКА, 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;
- участвовать в образовании имущества БАНКА в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или Уставом БАНКА;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности БАНКА;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых БАНК не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда БАНКУ;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан БАНК.

Акционеры БАНКА могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом или Уставом БАНКА.

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 об одобрении которой принято Общим собранием, если они голосовали против решения о реорганизации или одобрении указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в Устав БАНКА (принятия общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для 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;
- принятия общим собранием акционеров решения об обращении с заявлением о делистинге акций БАНКА и (или) эмиссионных ценных бумаг БАНКА, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

7.2. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа БАНКОМ принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров БАНКА 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 БАНКОМ на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины собственных средств (капитала) 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, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к БАНКУ, в ином случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала БАНКА путем погашения указанных акций.

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» (публичное 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 01.01.2017 и 01.01.2016 основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% или 233 037 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса).

2.23. Резервный фонд

На 01.01.2017 и 01.01.2016 резервный фонд составил 1 495 тыс. рублей и 1 395 тыс. рублей соответственно.

2.24. 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.

2.25. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

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

2.26. Безотзывные обязательства кредитной организации

Безотзывные обязательства Банка составили на отчетную дату: 310 529 тыс. рублей (на 01.01.2016 – 319 306 тыс. рублей).

К безотзывным обязательствам Банка относятся неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт», и под «лимит задолженности» (резервы по указанным безотзывным обязательствам указаны в п. 2.21). 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.

2.27. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства составили на 01.01.2017 и 01.01.2016: 683 тыс. рублей и 7 182 тыс. рублей соответственно.

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 (1 раздел), формирующих прибыль Банка, представлена в таблице 30.

Таблица 30
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 2016 год	За 2015 год
1.	Чистые процентные доходы	170 956	189 156
2.	Комиссионные доходы	96 568	100 536
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку, из них:	3 187	5 471
3.1.	чистые доходы от переоценки	- 2 448	- 754
4.	Прочие операционные доходы	4 535	2 432
5.	Изменение резерва на возможные потери, всего, в том числе:	- 39 350	- 60 052
5.1.	изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	- 30 086	- 62 090
5.2.	изменение резерва на прочие потери	- 9 264	2 038
6.	Комиссионные расходы	5 724	5 200
7.	Операционные расходы	215 476	206 706
8.	Начисленные (уплаченные) налоги	11 026	12 978
9.	Итого прибыль	3 670	12 659

Основные показатели, влияющие на размер получаемой прибыли: чистые процентные доходы, чистые комиссионные доходы, что соответствует основным направлениям деятельности Банка: размещение денежных средств в кредиты; 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 2016 год	За 2015 год
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	326 815	334 888
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях, всего, из них:	78 350	44 499
1.1.1.	по кредитам, выданным кредитным организациям-резидентам	67 667	44 045
1.1.2.	по депозитам, размещенным в Банке России	10 664	-
1.1.3.	по учтенным векселям кредитных организаций	-	429
1.1.4.	другие процентные доходы	19	25
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	248 465	290 389
1.2.1.	по кредитам, выданным юридическим лицам	233 553	263 027
1.2.2.	по кредитам, выданным индивидуальным предпринимателям	2 522	5 200

1.2.3.	по кредитам, выданным физическим лицам	12 390	22 162
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	155 859	145 732
2.1.	по депозитам физических лиц	146 207	135 783
2.2.	по депозитам юридических лиц	9 323	8 756
2.3.	по полученным кредитам от кредитных организаций	-	584
2.4.	другие процентные расходы	329	609
3.	Итого чистые процентные доходы (строка 1 – строка 2)	170 956	189 156

Процентные ставки, применяемые при кредитовании Банком клиентов, в зависимости от отраслевой принадлежности, суммы, срока и обеспеченности кредита, составили на 01.01.2017 от 8,25 до 22,0 процентов годовых. Более подробно информация по процентным ставкам изложена в разделе 6, таблица 46.

Процентные ставки по привлеченным срочным депозитам от физических и юридических лиц в зависимости от срока привлечения и вида валюты вклада составили на 01.01.2017 от 1,0 до 9,5 процентов годовых. Более подробно информация по процентным ставкам изложена в разделе 6, таблица 46.

Структура комиссионных доходов представлена ниже в таблице 32.

Таблица 32
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 2016 год	За 2015 год
1.	Комиссионные доходы, всего, в том числе:	96 568	100 536
1.1.	вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	46 898	68 155
1.2.	вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	14 795	14 985
1.3.	комиссионные вознаграждения от осуществления переводов денежных средств	34 256	17 271
1.4.	другие доходы	619	125

Структура комиссионных расходов представлена ниже в таблице 33.

Таблица 33
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 2016 год	За 2015 год
1.	Комиссионные расходы, всего, в том числе:	5 724	5 200
1.1.	за расчетное и кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	965	829
1.2.	за услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем	3 356	3 431
1.3.	за процессинговое обслуживание	1 322	852
1.4.	другие комиссионные сборы	81	88

Структура прочих операционных доходов представлена ниже в таблице 34.

Таблица 34
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 2016 год	За 2015 год
1.	Прочие операционные доходы, всего, в том числе:	4 535	2 432
1.1.	от сдачи имущества в аренду	1 534	2 090
1.2.	по привлеченным депозитам физических лиц	1 593	-

1.3.	другие операционные доходы	1 408	342
------	----------------------------	-------	-----

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 2016 год	За 2015 год
1.	Операционные расходы, всего, в том числе:	215 476	206 706
1.1.	расходы на содержание персонала, из них:	141 093	132 230
1.1.1.	страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода	15 112	-
1.2.	амортизация	4 546	8 129
1.3.	аренда	25 964	23 632
1.4.	ремонт и содержание основных средств	13 896	11 887
1.5.	списание стоимости материальных запасов	4 043	4 279
1.6.	плата за права пользования объектами интеллектуальной собственности и услуги связи	5 911	5 822
1.7.	охрана	7 321	6 893
1.8.	реклама	1 588	3 410
1.9.	страхование, в том числе страхование вкладов	7 922	6 500
1.10.	благотворительность	1 500	992
1.11.	другие операционные расходы	1 692	2 932

Начисленные и уплаченные налоги представлены ниже.

Таблица 36
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 2016 год	За 2015 год
1.	Начисленные (уплаченные) налоги, всего, в том числе:	11 026	12 978
1.1.	налоги и сборы, относимые на расходы	9 072	8 879
1.2.	налог на прибыль	1 954	4 099

Основные изменения статей, формирующих прибыль, следующие: снижение чистых процентных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 9,6% (на 18,2 млн. руб.) связано с ростом процентных расходов (на 6,9%), изменением процентных ставок по вновь выдаваемым кредитам, в т.ч. по МБК; дополнительные расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам в размере: 30.1 млн. рублей; увеличение расходов на содержание персонала на 6,7% связано с изменениями в нормативных документах Банка России, вступившими в действие с начала текущего года, регулируемыми бухгалтерский учет вознаграждений работникам в кредитных организациях. В соответствии с этим Банком дополнительно в течение отчетного года сформированы резервы по предстоящим расходам в отношении обязательств по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков на 15,1 млн. рублей, включая страховые взносы.

Информация о структуре и величине выплат (вознаграждений) работникам Банка за 2016 год в разрезе категорий работников и видов выплат представлена в разделе 7 (табл. 50).

Прибыль за 2016 год с учетом совокупного дохода составила 3,0 млн. рублей. Уменьшение прибыли связано с изменением фонда переоценки основных средств.

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

4. Информация к отчету об уровне достаточности капитала Банка

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

Таблица 37
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
1.	Собственный капитал Банка, всего, из них:	386 859	382 967
2.	Нормативное значение достаточности базового капитала (процентов)	4,5	5,0
3.	Фактическое значение достаточности базового капитала (процентов)	16,5	15,0
4.	Нормативное значение достаточности основного капитала (процентов)	6,0	6,0
5.	Фактическое значение достаточности основного капитала (процентов)	16,5	15,0
6.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	8,0	10,0
7.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	17,8	16,5

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

Управление капиталом Банка осуществляется согласно Положению по управлению капиталом в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО), утвержденному Советом директоров Банка (протокол от 30.09.2014 №12). Настоящее Положение определяет перечень внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту - ВПОДК), которые представляют собой процесс оценки Банком достаточности капитала. Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Перечень процедур управления капиталом представляет собой планирование капитала исходя из установленной стратегии развития кредитной организации, постоянная оценка рисков, принимаемых Банком в процессе своей деятельности, проведение стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. ВПОДК представляют собой совокупность внутренних нормативных документов Банка, определяющие правила стратегического планирования, управления рисками, функционирования системы внутреннего контроля, корпоративного управления, методы стресс-тестирования и иные документы, связанные с контролем и планированием достаточности капитала банка. Внутренние документы Банка, входящие в ВПОДК конкретизируют методы и процедуры планирования, способы оценки принимаемых рисков и достаточности капитала, системы мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, систему внутреннего контроля. Банк определяет размер совокупного предельного размера риска (риск-аппетита) посредством поддержания на допустимом уровне значения обязательного экономического норматива достаточности капитала, установленного Банком России. Исходя из этого, главного целевого показателя управления капиталом определяются такие плановые финансовые показатели, как балансовая прибыль, прибыльность капитала и т.п.

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

Ниже представлена информация в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала (тыс. рублей):

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	82 910	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	82 910	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	82 910
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	35 461
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	2 164 372	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	35 461
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	99 260	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	44	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному	41.1.1	0

	капитал			исключению		
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	798	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 170 706	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

Информации о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям нет.

По итогам 2015 года и 2016 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	01.01.2017	01.01.2016
1.	Денежные средства и их эквиваленты	343 298	481 100
1.1.	деньги в кассе	170 775	156 318
1.2.	средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации без учета обязательных резервов	142 486	279 905
1.3.	средства в кредитных организациях (без учета остатков денежных средств, по которым возможен риск потерь)	30 037	44 877

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

По состоянию на 01.01.2016 денежных средств, по которым возможен риск понесения потерь, нет.

По состоянию на 01.01.2017 денежные средства, по которым возможен риск понесения потерь, составили 7 323 тыс. рублей (чистая задолженность по денежным средствам на корреспондентских счетах Банка, открытых в ПАО «БАНК «УРАЛСИБ», НКО АО «Лидер»).

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

Все филиалы, дополнительные офисы 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 Банка России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности регулятивного капитала осуществляется на постоянной основе: ежедневно: предоставление Президенту и Финансовому комитету Банка расчетной информации по нормативу достаточности величины собственных средств Н1.0 с учетом текущего и прогнозного уровней; ежемесячно: доведение лимитов, ограничивающих объемы кредитования до Финансового комитета, предоставление сводного отчета о текущем состоянии банковских рисков Правлению и Президенту Банка; ежеквартально: предоставление сводного отчета о текущем состоянии банковских рисков Совету директоров Банка.

В 2016 году приоритетной задачей по управлению рисками являлась разработка внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России и их интегрированность в систему управления рисками.

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, службы внутреннего контроля.

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

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, риск потери деловой репутации, страновой 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, служба внутреннего контроля, 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 полноты применения и эффективности методологии и оценки качества системы управления банковскими рисками, информирование Правление и Совет директоров о результатах проведенных проверок, внесение предложений по повышению качества управления банковскими рисками;

служба внутреннего контроля – проверка соответствия внутренних нормативных документов Банка по управлению рисками законодательству РФ и нормативным документам Банка России, информирование Правление и Совет директоров о результатах проведенных проверок, внесение предложений по изменениям в нормативные документы Банка по управлению банковскими рисками.

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:

статистический метод, который направлен на изучение цифровых данных потерь и прибылей Банка, и на основании которого определяется эффективность и результативность работы в целом;

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 2015-2016 годах 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 оценку.

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.

Проверка соответствия внутренних нормативных документов Банка по управлению рисками законодательству РФ и нормативным документам Банка России проводится службой внутреннего контроля Банка и предоставляется в свободной форме Правлению и Совету директоров Банка в соответствии с планом работы службы.

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 (выдача 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 Банка, обеспечивают выдачу кредита и контроль за его погашением (контролируют сроки исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору).

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

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

В качестве показателей уровня кредитного риска используются:

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%;

показатель риска потерь (в процентах от собственных средств Банка). Данный показатель характеризует отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять тридцать и более процентов к собственным средствам Банка. Допустимое значение показателя – не более 40%;

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%;

показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (в процентах от собственных средств Банка). Данный показатель характеризует текущее качество кредитного портфеля. Допустимое значение показателя – не более 25%;

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%;

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%;

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%;

показатель достаточности собственных средств, равный значению обязательного норматива Н1.0 «Достаточность собственных средств (капитала) банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не менее 11%;

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 01.01.2017 и на 01.01.2016 представлена в таблицах 39 и 40 соответственно.

Таблица 39
(тыс. рублей)

Номер строки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический
1	Корреспондентские счета	38512	29636	1733	7143	0	0	1552	1552
2	Межбанковские кредиты и депозиты	603053	600000	0	3053	0	0	642	642
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	1577	1577	0	0	0	0	0	0
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	1533404	145914	981368	303349	36992	65781	211147	164405
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	13646	4910	408	571	5	7752	7897	7897
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	66413	3870	20791	40453	0	1299	4633	4477
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	11076	5	0	0	0	11071	11071	11071

Таблица 40
(тыс. рублей)

Номер строки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический
1	Корреспондентские счета	44477	44477	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты и депозиты	371093	371093	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	2600	2596	0	0	0	4	4	4
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	1537329	63173	1140642	215629	94784	23101	164556	126233
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	4962	3993	226	10	3	730	741	741
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	115158	3152	48171	62372	0	1463	7101	6485
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	11181	33	0	0	0	11148	11148	11148

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 2016 года Банком были реструктурированы 14 ссуд юридических лиц. Реструктуризация ссуд проведена в части изменения срока погашения и изменения размера процентной ставки. Общий объем реструктуризированных ссуд составила 166 204 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 структура реструктурированных кредитов имела следующий вид:

(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	0	0	0
2	Юридические лица и индивидуальные предприниматели (кроме кредитных организаций)	0	101 667	64 537
3	Физические лица	0	0	0

В течение 2015 года Банком было реструктурировано десять ссуд юридических лиц. Реструктуризация ссуд проведена в части изменения срока погашения и изменения размера процентной ставки. Общий объем реструктуризированных кредитов составил 96 006 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 структура реструктурированных кредитов имела следующий вид:

(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	0	0	0
2	Юридические лица и индивидуальные предприниматели (кроме кредитных организаций)	0	58 173	37 833
3	Физические лица	0	0	0

По состоянию на 01.01.2017 в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты гарантии и поручительства на общую балансовую стоимость 3 348 484 тыс. рублей, и имущество на общую балансовую стоимость 2 188 940 тыс. рублей. В целях уменьшения создаваемого резерва Банком определено обеспечение, относимое ко II категории качества в размере 1 325 826 тыс. рублей, I категория качества обеспечения Банком не определена.

По состоянию на 01.01.2016 в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты гарантии и поручительства на общую балансовую стоимость 2 894 412 тыс. руб. и имущество на общую балансовую стоимость 2 519 543 тыс. руб. В целях уменьшения создаваемого резерва Банком определено обеспечение, относимое ко II категории качества в размере 1 276 145 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 расходованием 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 01.01.2017 данный норматив составил 54,0% (на 01.01.2016 - 70,4%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.01.2017 данный норматив составил 129,8% (на 01.01.2016 - 105,8%).

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 01.01.2017 данный норматив составил 62,0% (на 01.01.2016 - 82,2%).

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

расчет объемов поступлений и списаний денежных средств со счетов Банка, на различную временную перспективу, который состоит из:

расчета денежных потоков на контрактной основе (плановые потоки): осуществляется с использованием данных ежедневного платежного баланса;

расчета денежных потоков на поведенческой основе: осуществляется с учетом статистики за последний месяц;

расчета денежных потоков по условным обязательствам Банка с использованием текущей информации по кредитным линиям и овердрафтам и статистических данных за последний месяц;

расчет разрывов ликвидности в абсолютных и относительных значениях за каждый временной промежуток и с нарастающим итогом;

определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности;

проведение анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, используя значения обязательных нормативов:

норматив мгновенной ликвидности Н2, определяющий риск потери ликвидности в течение одного операционного дня;

норматив текущей ликвидности Н3, определяющий риск потери ликвидности в течение 30 ближайших календарных дней;

норматив долгосрочной ликвидности Н4, определяющий риск потери ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по предоставлению кредитов.

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

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

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

Далее указан расчет финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по бухгалтерскому балансу Банка на 01.01.2017 (таблица 41) и 01.01.2016 (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	170 775	-	-	-	170 775
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	142 486	-	-	-	142 486
Средства в банках	37 360	-	-	-	37 360
Чистая ссудная задолженность (без учета просроченных кредитов)	738 438	316 246	767 036	309 837	2 131 557
Дебиторская задолженность	5 401	99	590	-	6 090
Итого финансовых активов	1 094 460	316 345	767 626	309 837	2 488 268
Финансовые обязательства					
Средства других банков	201	-	-	-	201
Средства клиентов	735 798	760 506	504 738	163 129	2 164 171
Выпущенные долговые обязательства	-	-	183	-	183
Прочие финансовые обязательства	3 363	-	-	-	3 363
Итого финансовых обязательств	739 362	760 506	504 921	163 129	2 167 918
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2017	355 098	- 444 161	262 705	146 708	320 350
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2017	355 098	- 89 063	173 642	320 350	

Таблица 42
(тыс. рублей)

Наименование показателя	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства	156 318	-	-	-	156 318
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	279 905	-	-	-	279 905
Средства в банках	44 877	-	-	-	44 877
Чистая ссудная задолженность (без учета просроченных кредитов)	424 302	430 105	609 149	418 517	1 882 073
Дебиторская задолженность	1 668	3 036		1 283	5 987
Итого финансовых активов	907 070	433 141	609 149	419 800	2 369 160
Финансовые обязательства					
Средства других банков	440	-	-	-	440
Средства клиентов	734 871	674 480	452 334	153 196	2 014 881
Прочие финансовые обязательства	2 470	-	-	-	2 470
Итого финансовых обязательств	737 781	674 480	452 334	153 196	2 017 791
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2016	169 289	- 241 339	156 815	266 604	351 369
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2016	169 289	- 72 050	84 765	351 369	

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

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

Рыночный риск

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

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

Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

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

Банк не проводит сделок с производными финансовыми инструментами и финансовыми активами торгового портфеля определяемыми как хеджирующие в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и

оценка». Поэтому Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск

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

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

В качестве показателей уровня 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 01.01.2017 и 01.01.2016.

Таблица 43
(тыс. рублей)

Наименование валюты	01.01.2017			01.01.2016		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубль РФ	2 469 502	2 137 834	331 668	2 338 622	1 983 121	355 501
Доллар США	18 673	16 027	2 646	22 601	19 851	2 750
ЕВРО	18 689	15 508	3 181	21 297	16 264	5 033
Итого	2 506 864	2 169 369	337 495	2 382 520	2 019 236	363 284

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 2015 году колебания курсов иностранных валют были существенными (минимальные значения по официальному курсу Банка России составили 49,1777 рублей за 1 доллар США, 52,9087 рублей за 1 ЕВРО; максимальные значения по официальному курсу Банка России составили 72,8827 рублей за 1 доллар США, 81,1533 рублей за 1 ЕВРО), то в расчете используем максимальное колебание курсов валют в размере 20%, исходя из среднего курса валют за 2015 год.

Ниже представлен расчет изменения финансового результата и собственных средств на 01.01.2017 и 01.01.2016 в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на дату, 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	01.01.2017		01.01.2016	
	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 20%	423	423	440	440
Ослабление доллара США на 20%	(423)	(423)	(440)	(440)
Укрепление ЕВРО на 20%	509	509	806	806
Ослабление ЕВРО на 20%	(509)	(509)	(806)	(806)

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

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:

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

Оценка измерения операционного риска Банка производится на основании внутренних документов Банка с учетом нормативных актов Банка России. Нормативное значение для операционного риска определено как объем 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 01.01.2017: 4 034 тыс. рублей, на 01.01.2016: 3 912 тыс. рублей.

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

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

Стратегический риск

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

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

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

В том случае, если в ходе выполнения или не выполнения, Программы (стратегии) развития Банка возникает недопустимый уровень стратегического риска, Правление банка разрабатывает, а Совет директоров Банка утверждает

мероприятия, необходимые для снижения уровня стратегического риска, в том числе связанные с корректировкой текущей Программы (стратегии) развития Банка.

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

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

- достижение размера собственных средств (капитала) Банка – не менее 400 млн. рублей;
- повышение производительности труда, в том числе за счет совершенствования организационной структуры и увеличения доли дистанционного обслуживания клиентов;
- сохранение доли Банка на рынке банковских услуг Республики Марий Эл.

Риск инвестиций в долговые инструменты

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

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

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

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

Процентный риск банковского портфеля

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, служба управления рисками, экономическое управление осуществляют текущую оценку уровня процентного риска, используя в работе отчет по расчету уровня процентного риска, подготовленного службой управления рисками.

Методика, используемая в данном отчете, разработана на основе гЭп-анализа в рамках рекомендательного письма Департамента банковского регулирования и надзора Банка России №15-1-3-6/1995 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 гЭПу (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 промежуточной 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 01.01.2017						
Итого финансовых активов	768 290	110 312	211 881	704 529	193 956	115 903
Итого финансовых обязательств	224 548	342 638	418 051	585 739	163 129	-
ГЭП	543 742	- 232 326	- 206 170	118 790	30 827	115 903
Коэффициент разрыва с нарастающим итогом, ед.	не нормируется			1,1	не нормируется	
На 01.01.2016						
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	-
ГЭП	47 577	- 81 849	- 61 629	204 515	398 916	25 031
Коэффициент разрыва с нарастающим итогом, ед.	не нормируется			1,0	не нормируется	

При применении стресс-тестирования в качестве уменьшения процентной ставки на 400 базисных пунктов (на 4%) изменение прибыли Банка по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 находится в пределах допустимого уровня – не более 20% от промежуточной прибыли Банка.

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

Банк не имел финансовых активов и пассивов в рублях в виде выданных кредитов по активам, и привлеченных срочных депозитов по пассивам с плавающей процентной ставкой, равной ключевой ставке на отчетную дату и в течение отчетного периода.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

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

Таблица 46
(% годовых)

Наименование показателя	01.01.2016			01.01.2017		
	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, вложения в учтенные векселя банков	0,0-12,0	-	-	0,0-10,0	-	-
Кредиты предприятиям и организациям	10,0-25,0	-	-	10,0-22,0	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	17,5-22,0	-	-	14,0-22,0	-	-

Наименование показателя	01.01.2016			01.01.2017		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8,25-26,0	-	-	8,25-26,0	-	-
Кредиты физическим лицам – автокредиты	11,0-14,0	-	-	13,0-20,0	-	-
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	10,25	-	-	8,25-10,25	-	-
Кредиты государственным и муниципальным организациям	12,0-22,0	-	-	11,32-15,2	-	-
Финансовые обязательства						
Остатки на расчетных счетах	0,0-0,2	0,0	0,0	0,0-0,2	0,0	0,0
Срочные вклады физических лиц	4,0-12,5	2,0-2,5	2,0-2,5	4,0-9,5	1,0-1,5	1,0-1,5
Вклады физических лиц до востребования	0,1-3,5	0,01	0,01	0,1-3,5	0,01	0,01
Кредиты от других банков	-	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	7,0-12,5	-	-	6,5-8,5	-	-

Примечание: 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 (без учета МБК, кредитов, выданных органам государственного управления) сформирован более чем на 85% 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 финансовых результатах за отчетный период).

Таблица 47
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	За 2016 год	За 2015 год
1.	Доходы от кредитования, всего, в том числе:	326 815	334 888
1.1.	доходы от кредитования юридических лиц	233 553	263 027
1.2.	доходы от кредитования индивидуальных предпринимателей	2 522	5 200
1.3.	доходы от кредитования физических лиц	12 390	22 162
1.4.	доходы от кредитования кредитных организаций	78 350	44 499
2.	Доходы за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, включая операции с иностранной валютой	106 738	109 193

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.

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

Документом, определяющим приоритеты и цели развития кредитной организации, является Программа развития Банка на период с 2015 по 2017 годы, утвержденная Советом директоров Банка (протокол от 26.03.2015 №03). В указанном документе, в том числе определяются объемные балансовые показатели, основополагающие статьи доходов и расходов, механизмы достижения намеченных целей.

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	01.01.2017	01.01.2016
1.	Кредиты и дебиторская задолженность, всего, в том числе:	59 677	84 891
1.1.	акционеры	-	-
1.2.	ключевой управленческий персонал	4 063	4 250
1.3.	другие связанные с Банком стороны	55 614	80 641
2.	Процентные доходы за отчетный период, всего, в том числе:	10 311	707
2.1.	акционеры	-	-
2.2.	ключевой управленческий персонал	406	310
2.3.	другие связанные с Банком стороны	9 905	8 155
3.	Средства клиентов, всего, в том числе:	641	1 952
3.1.	акционеры	-	-
3.2.	ключевой управленческий персонал	-	-
3.3.	другие связанные с Банком стороны	641	1 952
4.	Процентные расходы за отчетный период, всего, в том числе:	5	5
4.1.	акционеры	-	-
4.2.	ключевой управленческий персонал	-	-
4.3.	другие связанные с Банком стороны	5	5

Ссудная задолженность по ключевому управленческому персоналу и другим связанным сторонам относится к совокупной величине риска по инсайдерам Банка и связанным с Банком юридическим лицом: ООО «Лизинговая компания «Созидание».

9. Информация о системе оплаты труда в Банке

В целях осуществления политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов Советом директоров утверждено Положение «О системе оплаты труда работников Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)» (протокол Совета директоров Банка от 28.06.2016 №06) (далее по тексту – Положение).

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

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

Общий размер фонда оплаты труда работников Банка утверждается Советом директоров Банка.

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

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Тематический комитет по стратегическому планированию и корпоративному управлению при Совете директоров Банка (далее по тексту – Комитет СПиКУ). Членами Комитета СПиКУ являются: Габдул-Бариева Гульфия Рауфовна, Овсянникова Татьяна Александровна, Хайруллова Наталья Анатольевна.

В течение прошедшего года Комитетом СПиКУ проведено 8 заседаний.

Вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, компенсации, а также иные имущественные предоставления), членам Комитета СПиКУ в 2016 году не выплачивались.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2017 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в 2016 году была проведена независимая оценка системы оплаты труда Банка. Проверка организации системы оплаты труда Банка проводилась аудиторской фирмой ООО «Средне-Волжское экспертное бюро» на основании договора №35 от 24.04.2016 года. Аудиторская фирма ООО «Средне-Волжское экспертное бюро» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое Партнерство «Российская Коллегия аудиторов» на основании решения Совета НП РКА от 28.11.2006г. (свидетельство №0091-ю), основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» -10205008931.

С 30.09.2016 года ООО «Средне-Волжское экспертное бюро» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) и включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО «РСА» за основным регистрационным номером 11603044023.

Проверка была проведена заместителем директора ООО «Средне-Волжское экспертное бюро» Ефимовой Л.В., имеющей квалификационный аттестат аудитора №05-000065, выданный на основании решения саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Российская Коллегия аудиторов» от 20.01.2012 №01, основной регистрационный номер записи о внесении сведений в Реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - 21005003351.

По итогам проверки было сделано заключение о том, что во внутренних документах Банка регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, иные выплаты, которые в соответствии с законодательством РФ и/или внутренними документами Банка формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, а также в Банке выстроена концепция мониторинга системы оплаты труда, в соответствии с требованиями Банка России. Пользователи отчета сами дают оценку процедурам и фактам, сообщенным аудитором, и делают свои собственные выводы, основываясь на работе аудитора.

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

Результаты мониторинга и оценки системы оплаты труда Банка свидетельствуют о соответствии системы оплаты труда Банка требованиям действующих законодательных актов, нормативных документов Банка России, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Внутренние документы, определяющие политику Банка в области оплаты труда, соответствуют действующему

законодательству и нормативным документам Банка России в области оплаты труда. Политика организации и функционирования системы оплаты труда эффективна и соответствует требованиям действующего законодательства и нормативных документов Банка России. Требования законодательных актов, нормативных документов Банка России, регулирующих трудовые отношения и систему оплаты труда в кредитных организациях, и внутренних документов Банка, определяющих политику и систему оплаты труда Банка, сотрудниками Банка соблюдаются.

Описание сферы применения системы оплаты труда Банка (регионы, бизнес-подразделения Банка), включая филиалы: установленная система оплаты труда применяется на все подразделения Банка и его филиалы по месту присутствия головной организации – Республика Марий Эл.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков). К основному управленческому персоналу Банка в целях раскрытия в годовой отчетности относятся члены Совета директоров (численный состав: 7 человек), члены Правления (численный состав: 5 человек), члены Финансового комитета (численный состав: 6 человек), начальник экономического управления, работники службы внутреннего аудита, включая руководителя, руководитель службы внутреннего контроля, руководитель службы управления рисками, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда:

Система оплаты труда способствует решению следующих задач, являющихся предметом корпоративной социальной политики Банка:

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

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

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

Ключевым показателем эффективности деятельности Банка на период Программы развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) (к 01.01.2018 года) является: достижение размера собственных средств (капитала) Банка – не менее 400 млн. рублей.

Информацию о пересмотре советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия: на основании рекомендаций, подготовленных Комитетом СПиКУ 25.04.2016 (протокол № 3) внесены изменения в Положение о системе оплаты труда работников Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), в части корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда. С учетом изменений было подготовлено Положение о системе оплаты труда работников Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) в новой редакции. Документ утвержден Советом директоров Банка, протокол от 28.06.2016 №06.

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

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

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными критериями оценки результатов работы Банка признается выполнение установленных Программой развития Банка основных объемных показателей работы Банка: объем привлеченных средств, объем размещенных средств, собственные средства (капитал) Банка.

Информацию о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты денежных средств в виде премий по итогам работы Банка.

Предельный фонд премирования утверждается Советом директоров Банка сроком на 3 года. Выплата нефиксированной части оплаты труда производится в рассрочку (отсрочку). Решение об отсрочке данных выплат, а также последующей их корректировке принимает Совет директоров Банка.

Ежемесячно Правление Банка принимает решение о выплате премии по итогам работы за месяц (квартал, год).

По итогам работы за месяц (квартал, год) Правлением Банка при определении размера премии может быть установлен повышающий или понижающий коэффициент отдельным подразделениям и/или сотрудникам.

В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в кредитной организации также указываются следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

Информация о структуре и величине выплат (вознаграждений) работникам Банка за 2016 год в разрезе категорий работников и видов выплат:


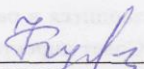
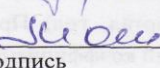
Номер строки	Категории работников	Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	Фиксированная часть (тыс. руб.)	Нефиксированная часть (тыс. руб.)
1.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам Совета директоров	6	Вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, компенсации, а также иные имущественные предоставления), в 2016 году не выплачивались	
2.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам Правления	5	9842,2	3465,1
3.	Общий размер выплат (вознаграждений) иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	3	1704,6	973,8
4.	Общий размер выплат (вознаграждений) для иных работников, принимающих риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в строке 3	6	2584,6	1460,7

Примечание: *В случае если сотрудник одновременно является руководителем структурного подразделения и членом исполнительного органа, информация показана как для члена исполнительного органа. **По строке 2 информация указана с учетом единоличного исполнительного органа.

Справочно:

- общий размер выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника: 0 тыс. рублей;
- общий размер корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски: 0 тыс. рублей;
- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда: 14 человек;
- количество и общий размер выплаченных гарантированных премий: 0 единиц в размере 0 тыс. рублей;
- количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу: 0 единиц в размере 0 тыс. рублей;
- количество и общий размер выходных пособий: 0 единиц в размере 0 тыс. рублей;
- общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы): 0 тыс. рублей;
- общий размер выплат в 2016 году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами): общий размер фиксированной части составил 14131,4 тыс. рублей (в том числе: в денежной форме – 14131,4 тыс. рублей); общий размер нефиксированной части, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка составил 5899,6 тыс. рублей (в том числе: в денежной форме – 5899,6 тыс. рублей);
- общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки 0 тыс. рублей: общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки: 0 тыс. рублей; общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки: 0 тыс. рублей.

Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности будет направлена на утверждение общему собранию акционеров. Годовое общее собрание акционеров состоится в последней декаде мая 2017 года.

 <p>М.П.</p>	 подпись	Кулалаева Ольга Геннадиевна
	 подпись	Москвичева Ольга Витальевна

Исполнитель: А.А. Игнатьев
 Телефон: (8362) 42-99-08
 «27» февраля 2017 г.