

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) за 2017 год**

**1. Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности,
краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование Банк «Йошкар-Ола» (ПАО), (далее по тексту - 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 «Козьмодемьянский» Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	425350, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Козьмодемьянск, ул. Гагарина, д. 32а

Представительств у Банка нет.

Основной государственный регистрационный номер 1021200004748 от 15.12.2002 года.

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

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.

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

Общие показатели деятельности Банка указаны в разделах 2 и 3 пояснительной информации. По итогам 2017 года Банк получил убыток в размере 76,2 млн. рублей. Основные факторы, повлиявшие на финансовый результат, следующие: увеличение расходов на создание резервов на возможные потери по ссудной задолженности (на 103,4 млн. рублей), снижение чистых процентных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом (на 17,2% или 29,4 млн. рублей). В свою очередь это связано с уменьшением размера кредитного портфеля, роста просроченной задолженности, замещения части кредитного портфеля корпоративному сектору менее доходными, но более надежным размещением в кредиты органам государственного управления, а также МБК и депозиты в ЦБ РФ.

Итоги деятельности Банка за прошедший 2017 год, в т.ч. распределение прибыли, выплата дивидендов будут рассмотрены на собрании акционеров, которое будет проведено в мае текущего года. За 2016 год выплата дивидендов Банком не производилась, вся полученная Банком прибыль отнесена в фонд накопления.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее по тексту – годовая отчетность) 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 24.11.2016 №4212-У (далее - Указание №4212-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 2017 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 12 месяцев 2017 года, 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 2017 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, Положения «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 №579-П (далее – Положение №579-П), учетной политики Банка на 2017 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 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 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 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, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета. Объекты недвижимости, учитываемые по переоцененной стоимости, а также 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.

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.

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 2017 год. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

Учетная политика Банка на 2017 год утверждена Приказом «Об утверждении учетной политики Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) на 2017 год» от 30.12.2016 № 204-П (с учетом изменений, утвержденных Приказом «О внесении изменений в учетную политику Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2017 год» от 31.03.2017 № 42-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 отражает методы оценки видов имущества и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, 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.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеперечисленных условий.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий признания дохода, или не исполняется условие неопределенности в получении указанных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Принципы, перечисленные для признания дохода, являются исчерпывающими, если в отношении отдельных категорий доходов не установлены особенности.

Аналитический учет на счетах по учету доходов ведется в валюте Российской Федерации.

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

Банк вправе начислять и отражать в бухгалтерском учете суммы доходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде причитающегося к получению комиссионного дохода, исходя из фактического объема выполненных работ

(оказанных услуг), не позднее последнего рабочего дня месяца. При этом причитающийся к получению комиссионный доход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям.

Изменения, внесенные в учетную политику Банка за 2017 год, не повлияли на сопоставимость отчетных данных на отчетную дату и на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Банк не планирует в 2018 году изменений в применении основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Начиная с 01.01.2018 года, группа однородных основных средств «Земельные участки», а также недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости.

В разделе учетной политики «Учетная политика по налоговому учету» нашли отражение изменения в Налоговом кодексе, вступившие в действие с 01.01.2018 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	01.01.2018	01.01.2017
1.	Деньги в кассе, всего, в том числе:	152 890	170 775
1.1.	в валюте РФ	142 533	158 292
1.2.	в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	10 357	12 483

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 01.01.2018: 176 374 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 142 486 тыс. рублей).

Таблица 2
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017
1.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, из них:	192 551	159 293
1.1.	обязательные резервы	16 177	16 807

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	01.01.2018	01.01.2017
1.	Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	16 869	37 360
1.1.	Средства в небанковских кредитных организациях, всего, из них:	400	2 082
1.1.1.	НКО АО «Лидер»	0	1 682
1.1.2.	ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	400	400
1.2.	Средства в банках, всего, в том числе:	16 469	35 278
1.2.1.	30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов), всего, из них:	13 722	31 216
1.2.1.1.	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	9 393	5 641
1.2.1.2.	ПАО Сбербанк России	2 231	24 355
1.2.1.3.	Банк ВТБ (ПАО)	1 365	1 220
1.2.1.4.	ПАО Банк «ФК Открытие»	733	0
1.2.2.	другие российские банки, всего, из них:	2 747	4 062
1.2.2.1.	ООО «КБ «ПЛАТИНА»	1 813	2 562
1.2.2.2.	КИВИ Банк (АО)	933	1 500
1.2.2.3.	АО «МСП БАНК»	1	0

По состоянию на 01.01.2018 денежные средства в кредитных организациях, по которым есть ограничение по их использованию, составили 9 393 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 5 641 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 01.01.2018 сумма денежных средств в кредитных организациях, имеющих рейтинг не ниже ВВ- (рейтинговые агентства S&P, Fitch), составила 3 596 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 25 575 тыс. рублей).

Резервы под обесценение денежных средств в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2018 составили 290 тыс. рублей (на 01.01.2017 резервы под обесценение составили 1 552 тыс. руб.).

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

Банк не осуществляет операции с кредитными организациями-нерезидентами.

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	01.01.2018	01.01.2017
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе:	2 073 148	2 133 346
1.1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей (без учета кредитных организаций, операций по переуступке прав требований)	1 106 160	1 352 186
1.2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	45 944	61 936
1.2.1.	ипотека	2 355	1 979
1.2.2.	автокредиты	45	512
1.2.3.	потребительские кредиты	43 544	59 445
1.3.	Чистая ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	921 044	702 411
1.3.1.	кредиты, предоставленные банкам-резидентам РФ	221 044	602 411
1.3.2.	депозиты, размещенные в Банке России	700 000	100 000
1.4.	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	0	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, отношение сформированных резервов к общей сумме ссудной задолженности составило на отчетную дату: 11,5% (на 01.01.2017 – 7,4%).

Сформированные резервы по ссудной задолженности кредитных организаций на 01.01.2018 составили 120 011 тыс. рублей, в том числе по просроченной задолженности – 120 000 тыс. рублей (сформированные резервы 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 01.01.2018 составила 10,2% (на 01.01.2017 – 3,0%). На отчетную дату резерв по просроченной задолженности сформирован Банком полностью.

У Банка нет существенной концентрации кредитного риска по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017. 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 154,4% и 280,0% 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	01.01.2018	01.01.2017
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	2 073 148	2 133 346
1.1.	до 30 дней	940 956	738 438
1.2.	от 31 до 90 дней	121 575	104 475
1.3.	от 91 до 180 дней	157 605	211 771
1.4.	от 181 дня до 1 года	579 277	767 036
1.5.	от 1 года до 3 лет	272 673	288 990
1.6.	свыше 3 лет	18	20 847
1.7.	без срока	1 044	1 789

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	01.01.2018	01.01.2017
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической	1 106 160	1 352 186

	деятельности:		
1.1.	органы государственного управления	551 608	236 045
1.2.	обрабатывающие производства	128 602	187 882
1.3.	сельское хозяйство	65 360	98 761
1.4.	строительство	29 957	306 269
1.5.	транспорт и связь	2 574	8 918
1.6.	торговля	261 634	309 419
1.7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 234	12 974
1.8.	прочие виды деятельности	59 191	191 918

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	01.01.2018	01.01.2017
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей, всего, в том числе по географическим зонам:	1 106 160	1 352 186
1.1.	Республика Марий Эл	1 106 160	979 932
1.2.	Республика Татарстан	0	145 736

Кредитный портфель, предоставленный реальному сектору экономики, по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 сформирован более чем на 90% 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 01.01.2017: 2 780 тыс. рублей, на отчетную дату требования по текущему налогу на прибыль составили 4 719 тыс. рублей.

2.9. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 01.01.2018 величина отложенного налогового актива больше величины отложенного налогового обязательства.

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

Согласно Положению Банка России «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25.11.2013 № 409-П отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец квартала, отражаются в бухгалтерском учете не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

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	01.01.2018	01.01.2017
1.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	95 030	99 260
1.1.	Основные средства (кроме земли), всего в том числе:	91 632	96 383
1.1.1.	Здания и сооружения	80 457	82 693
1.1.2.	Машины и оборудование	3 625	4 562
1.1.3.	Транспортные средства	6 601	7 884
1.1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	500	702
1.1.5.	Капитальные вложения в арендованные основные средства	449	542
1.2.	Земля	126	130
1.3.	Запасы	1 800	2 703
1.4.	Нематериальные активы, включая вложения в создание и приобретение нематериальных активов	1 333	44
1.5.	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	139	0

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2018 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:	152 424	60 666
1.1.	Здания и сооружения	102 296	21 839
1.2.	Машины и оборудование	26 671	23 046
1.3.	Транспортные средства	17 967	11 366
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	4 714	4 214
1.5.	Капитальные вложения в арендованные основные средства	650	201
1.6.	Земля	126	0

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2017 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:	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	0

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2018 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:	71	38
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	8
1.3.	Неисключительное непередаваемое право использования программного комплекса «Банк-Аналитика»	30	11

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2017 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:	151	107
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	6
1.3.	Программа «Контур-Фокус» (основной пользователь)	48	46
1.4.	Программа «Контур-Фокус» (дополнительный пользователь)	32	31
1.5.	Неисключительное непередаваемое право использования программного комплекса «Банк-Аналитика»	30	5

Стоимость выбывших за 12 месяцев 2017 года основных средств составила 909 тыс. рублей (за 12 месяцев 2016 года – 0 тыс. рублей). Стоимость приобретенных и введенных в эксплуатацию основных средств за 12 месяцев 2017 года составила 460 тыс. рублей (за 12 месяцев 2016 года – 441 тыс. рублей).

Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств и вложений в создание и приобретение нематериальных активов указана в таблице 13.

Таблица 13
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017
1.	Величина фактических затрат на сооружение (строительство объектов основных средств)	0	0
2.	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	1 300	0

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	дата

			начала	окончания
Нежилое помещение (часть), площадь 13,8 кв.м., Республика Марий Эл, п. Параньга, ул.Тукаевская, д.64	Аренда	377	01.05.2017	31.03.2018
Нежилое помещение (часть), площадь 25,1 кв.м., Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул.Кремлевская, д.26 Б	Аренда	1 913	26.09.2017	24.09.2018

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

Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

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

Таблица 15
(тыс. рублей)

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
Здания и сооружения	99 514	79 324	102 296	80 457	17.01.2018, 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:	23.01.2008

2.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили на 01.01.2017 и на отчетную дату: 22 759 и 25 002 тыс. рублей соответственно. Данные активы оцениваются по справедливой стоимости.

Информация по указанным активам представлена ниже в тыс. руб.:

Наименование объекта	01.01.2018	01.01.2017
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,	6 922	6 973

д.18		
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	10 158	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	5 498	5 576
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-помещение, назначение нежилое позиции 5,6,7,8,9,10,11,12,19,19а,19б,20,21,22,23 (186,8 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Пархоменко, д.6	2 424	0

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 01.01.2018 составило 2 003 тыс. рублей в валюте РФ (активное сальдо по состоянию на 01.01.2017 – 934 тыс. рублей в валюте РФ).

Таблица 16
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017
1.	Прочие активы, всего, в том числе:	12 143	15 483
1.1.	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	1 455	934
1.2.	Требования по прочим операциям	3 421	3 768
1.3.	Требования по начисленным процентам	4 056	6 753
1.4.	Расчеты с дебиторами	2 699	3 526
1.5.	Расходы будущих периодов	512	502

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	01.01.2018	01.01.2017
1.	Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	3 421	3 768
1.1.	до 30 дней	3 421	3 768

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	01.01.2018	01.01.2017
1.	Требования по начисленным процентам, всего, в том числе:	4 056	6 753
1.1.	по юридическим лицам (без учета кредитных организаций)	3 227	4 922
1.2.	по физическим лицам	161	249
1.3.	по кредитным организациям	668	1 350
1.4.	просроченные проценты	0	232

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

Таблица 19
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017
1.	Расчеты с дебиторами, всего, в том числе:	2 699	3 526
1.1.	Расчеты по налогам и сборам (без учета требований по текущему налогу на прибыль)	210	1 122
1.2.	Расчеты с работниками по подотчетным суммам, требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	475	191
1.3.	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	147	254
1.4.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	1 150	1 388
1.4.1.	до 30 дней	975	699
1.4.2.	от 31 до 90 дней	139	99
1.4.3.	от 181 дня до 1 года	36	590
1.5.	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	717	571

Состав долгосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2018 представлен в таблице 20.

Таблица 20
(тыс. рублей)

Наименование контрагента	Финансовое положение контрагента	Дата возникновения	Дата исполнения	Задолженность
-	-	-	-	-

Состав долгосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2017 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	583

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	01.01.2018	01.01.2017
1.	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	9	201
1.1.	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов	9	201
1.1.1.	НКО «МОНЕТА» (ООО)	9	201

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	01.01.2018	01.01.2017
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 115 601	2 164 171
1.1.	Вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	1 756 021	1 800 006
1.1.1.	в валюте РФ	1 748 155	1 789 427
1.1.2.	в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	7 866	10 579
1.2.	Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов (без учета средств индивидуальных предпринимателей)	352 850	347 692
1.3.	Депозиты юридических лиц	6 691	16 434
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	01.01.2018	01.01.2017
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 115 601	2 164 171
1.1.	до 30 дней	786 573	735 798
1.2.	от 31 до 90 дней	297 653	342 638
1.3.	от 91 до 180 дней	327 148	417 868
1.4.	от 181 дня до 1 года	616 759	504 738
1.5.	от 1 года до 3 лет	87 468	163 129

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 со сроком погашения 28.04.2017. На отчетную дату долговых обязательств нет.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 задолженность по векселям, выпущенным Банком, указана в таблице 25:

Таблица 25
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017
1.	Выпущенные Банком долговые обязательства	0	183

2.18. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 отсутствуют.

2.19. Отложенное налоговое обязательство

Отложенное налоговое обязательство на 01.01.2018 и 01.01.2017 составило 1 220 тыс. рублей и 798 тыс. рублей соответственно. На увеличение суммы отложенного налогового обязательства оказала влияние переоценка основных средств, проведенная на конец отчетного года.

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	01.01.2018	01.01.2017
1.	Прочие обязательства, всего, в том числе:	132 750	79 787
1.1.	Начисленные проценты по привлеченным депозитам физических лиц	52 313	70 390
1.1.1.	в валюте РФ	52 276	70 353
1.1.2.	в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	37	37
1.2.	Обязательства по уплате процентов по привлеченным депозитам юридических лиц	175	250
1.3.	Расчеты с кредиторами	80 262	8 604
1.4.	Доходы будущих периодов, из них:	0	180
1.4.1.	по кредитным операциям	0	164
1.5.	Прочие обязательства	0	363

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	01.01.2018	01.01.2017
1.	Расчеты с кредиторами, всего, в том числе:	80 262	8 604
1.1.	Расчеты по налогам и сборам	1 833	1 451
1.2.	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 095	3 045
1.3.	Налог на добавленную стоимость, полученный	225	355
1.4.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 092	2 992
1.5.	Расчеты с прочими кредиторами	71 166	8
1.6.	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	851	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	01.01.2018	01.01.2017
1.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, всего, в том числе:	10 046	8 691
1.1.	по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	10 046	8 591

По состоянию на 01.01.2018 сформированных резервов по выданным Банком гарантиям и поручительствам нет (на 01.01.2017 сформированные резервы по выданным Банком гарантиям и поручительствам составили 100 тыс. рублей) (см. п.2.26). Расчетный резерв по указанным обязательствам на даты составил 0 тыс. рублей и 192 тыс. рублей соответственно.

2.22. Средства акционеров (участников)

Средства акционеров (участников) представлены в таблице 29.

Таблица 29
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2018	01.01.2017
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 девятьсот 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	100	40 000	29.08.2011	26 909 600

		именные акции				
7-я эмиссия	26.04.2013	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	30 000	24.04.2015	29 909 600

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

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

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

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

Количество объявленных акций:

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

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

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

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

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10102802В
--	-----------

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 им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок БАНКА.

Акционеры БАНКА 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 вопросов, предусмотренных п. 3 ст. 7.2 и ст. 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», по которым решение принимается общим собранием акционеров большинством в 95 процентов голосов всех акционеров – владельцев всех категорий (типов).

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

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

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;
- 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:

- принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации БАНКА либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет

более 50 процентов балансовой стоимости активов БАНКА, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации БАНКА или против решения о согласии на совершение или о последующем 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 по вопросам о внесении в устав БАНКА изменений, исключающих указание на то, что БАНК является публичным обществом и об обращении с заявлением о делистинге акций БАНКА и (или) эмиссионных ценных бумаг БАНКА, конвертируемых в его акции..

7.2. Список акционеров, имеющих право требовать выкупа БАНКОМ принадлежащих им акций, составляется на основании данных, содержащихся в списке лиц, 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. 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.

7.4. Требования акционеров о выкупе акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных к выкупу акций БАНКА. Требование о выкупе акций акционера или его отзыв считается предъявленным БАНКУ в день его получения регистратором БАНКА от акционера, зарегистрированного в реестре акционеров БАНКА, либо в день получения регистратором БАНКА от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров, сообщения, содержащего волеизъявление такого акционера..

По истечении данного срока БАНК обязан выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа БАНКОМ принадлежащих им акций, в течение 30 дней. В случае предъявления требований о выкупе акций лицами, не включенными в указанный список, БАНК не позднее пяти рабочих дней после истечения срока, указанного в первом абзаце настоящего пункта, обязан направить отказ в удовлетворении таких требований.

7.5. 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 от 2 до 50 процентов включительно голосующих акций БАНКА являются государство и (или) муниципальное образование и определение цены выкупа акций БАНКА осуществляется Советом директоров, обязательным является уведомление федерального органа исполнительной власти, уполномоченного Правительством Российской Федерации, о принятом Советом директоров БАНКА решении об определении цены.

7.6. 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.

7.7. 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.

Глава 8. Размещение акций БАНКОМ.

Отчуждение акций акционерами.

8.1. БАНК в соответствии с действующим законодательством России устанавливает следующий порядок размещения своих акций и иных ценных бумаг.

8.1.1. Оплата акций БАНКА осуществляется по рыночной стоимости, но не ниже их номинальной стоимости.

8.1.2. Оплата акций БАНКА при его учреждении производится его учредителями по их номинальной стоимости.

8.1.3. Оплата дополнительных акций БАНКА, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается советом директоров БАНКА в соответствии с требованиями действующего законодательства, но не ниже их номинальной стоимости.

8.1.4. Цена размещения дополнительных акций акционерам БАНКА при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении дополнительных акций БАНКА посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения акций.

8.2. БАНК вправе проводить размещение акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством открытой и закрытой подписки.

8.3. Размещение дополнительных акций БАНКА путем конвертации в них ценных бумаг, конвертируемых в акции, производится в порядке, установленном решением о размещении таких ценных бумаг.

8.4. Размещение акций БАНКА в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них размещенных БАНКОМ эмиссионных ценных бумаг, проводится только путем такой конвертации.

8.5. В случае размещения БАНКОМ посредством открытой подписки обыкновенных акций и ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, с их оплатой деньгами акционеры-владельцы голосующих акций БАНКА имеют преимущественное право приобретения этих ценных бумаг в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций БАНКА.

8.6. БАНК вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала БАНКА за счет его имущества БАНК осуществляет размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

8.7. Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства как непосредственно между БАНКОМ и акционером, новым и бывшим акционером, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг. Сделки, связанные с обращением акций, подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров.

8.8. Акционер БАНКА вправе продать или осуществить отчуждение принадлежащих ему акций БАНКА без согласия других акционеров.

8.9. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг БАНКА, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала БАНКА путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг БАНКА, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

8.10. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций БАНКА, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров БАНКА, принятому большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

8.11. Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению Общего собрания акционеров БАНКА, принятому большинством в три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

8.12. Акционеры БАНКА, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории.

8.13. Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается общим собранием акционеров, преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами БАНКА на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в таком общем собрании акционеров, а если указанное решение принимается Советом директоров, - лица, являющиеся акционерами на десятый день после дня принятия Советом директоров БАНКА такого решения, если более поздняя дата не установлена этим решением.

Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг регистратор БАНКА составляет список лиц, имеющих такое преимущественное право, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

8.14. Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг БАНКА, конвертируемых в акции БАНКА, уведомляются о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров БАНКА.

Уведомление должно содержать информацию о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции БАНКА, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения акционерам БАНКА в случае осуществления ими преимущественного права приобретения), либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров БАНКА не позднее начала размещения ценных бумаг, а также информацию о порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц должны быть поданы в БАНК, и сроке, в течение которого эти заявления должны поступить в БАНК. БАНК не вправе до окончания указанного срока размещать дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, лицам, не имеющим преимущественного права их приобретения.

8.15. Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в течение срока его действия вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг и исполнения обязанности по их оплате.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг лица, имеющего указанное в настоящем пункте преимущественное право, зарегистрированного в реестре акционеров, должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать подавшее его лицо и количество приобретаемых им ценных бумаг.

Заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг, направленное или врученное регистратору БАНКА, считается поданным в БАНК в день его получения регистратором.

Лицо, имеющее указанное в настоящем пункте преимущественное право, не зарегистрированное в реестре акционеров, осуществляет такое преимущественное право путем дачи соответствующего указания (инструкции) лицу, которое осуществляет учет его прав на акции. Такое указание (инструкция) дается в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и должно содержать количество приобретаемых ценных бумаг. При этом заявление о приобретении размещаемых ценных бумаг считается поданным в БАНК в день получения регистратором БАНКА от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров БАНКА, сообщения, содержащего волеизъявление такого лица.

8.16. Если цена размещения или порядок ее определения не установлены решением, являющимся основанием для размещения путем открытой подписки дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, оплата указанных ценных бумаг при осуществлении преимущественного права их приобретения осуществляется в срок, указанный в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права их приобретения.

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг БАНКА, конвертируемых в акции БАНКА, предусматривает их оплату неденежными средствами, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения, вправе по своему усмотрению оплатить их деньгами.

Глава 9. Реестр акционеров. Порядок регистрации акционеров.

9.1. БАНК обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации БАНКА.

9.2. Держатель реестра акционеров БАНКА по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров, которая не является ценной бумагой.

9.3. Обязанности по ведению реестра акционеров БАНКА и исполнение функций счетной комиссии осуществляется независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию.

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

На 01.01.2018 и 01.01.2017 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 01.01.2018 и 01.01.2017 резервный фонд составил 1 495 тыс. рублей.

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: 263 527 тыс. рублей (на 01.01.2017 – 310 529 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: 683 тыс. рублей, на отчетную дату указанные обязательства отсутствуют.

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

Таблица 30
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 12 месяцев 2017 года	За 12 месяцев 2016 года
1.	Чистые процентные доходы	141 559	170 956
2.	Комиссионные доходы	98 591	96 568
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку, из них:	3 791	3 187
3.1.	чистые доходы от переоценки	- 223	- 2 448
4.	Прочие операционные доходы	7 050	4 535
5.	Изменение резерва на возможные потери, всего, в том числе:	- 118 452	- 39 350
5.1.	изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	- 103 416	- 30 086
5.2.	изменение резерва на прочие потери	- 15 036	- 9 264
6.	Комиссионные расходы	6 955	5 724
7.	Операционные расходы	192 949	215 476
8.	Начисленные (уплаченные) налоги	8 824	11 026
9.	Итого финансовый результат	- 76 189	3 670

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 12 месяцев 2017 года	За 12 месяцев 2016 года
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	269 636	326 815
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях, всего, из них:	83 792	78 350
1.1.1.	по кредитам, выданным кредитным организациям-резидентам	31 594	67 667
1.1.2.	по депозитам, размещенным в Банке России	52 178	10 664
1.1.3.	другие процентные доходы	20	19
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	185 844	248 465
1.2.1.	по кредитам, выданным юридическим лицам	175 405	233 553

1.2.2.	по кредитам, выданным индивидуальным предпринимателям	2 143	2 522
1.2.3.	по кредитам, выданным физическим лицам	8 296	12 390
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	128 077	155 859
2.1.	по депозитам физических лиц	126 658	146 207
2.2.	по депозитам юридических лиц	1 126	9 323
2.3.	другие процентные расходы	293	329
3.	Итого чистые процентные доходы (строка 1 – строка 2)	141 559	170 956

Процентные ставки, применяемые при кредитовании Банком клиентов, в зависимости от отраслевой принадлежности, суммы, срока и обеспеченности кредита, составили от 8,19 до 18,0 процентов годовых. Более подробно информация по процентным ставкам изложена в разделе 6, таблица 46.

Процентные ставки по привлекаемым срочным депозитам от физических и юридических лиц в зависимости от срока привлечения и валюты вклада составили от 0,25 до 7,5 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 12 месяцев 2017 года	За 12 месяцев 2016 года
1.	Комиссионные доходы, всего, в том числе:	98 591	96 568
1.1.	вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	44 927	46 898
1.2.	вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	15 584	14 795
1.3.	комиссионные вознаграждения от осуществления переводов денежных средств	37 220	34 256
1.4.	другие доходы	860	619

Структура комиссионных расходов представлена ниже в таблице 33.

Таблица 33
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 12 месяцев 2017 года	За 12 месяцев 2016 года
1.	Комиссионные расходы, всего, в том числе:	6 955	5 724
1.1.	за расчетное и кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 923	965
1.2.	за услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем	4 109	3 356
1.3.	за процессинговое обслуживание	850	1 322
1.4.	другие комиссионные сборы	73	81

Структура прочих операционных доходов представлена ниже в таблице 34.

Таблица 34
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 12 месяцев 2017 года	За 12 месяцев 2016 года
1.	Прочие операционные доходы, всего, в том числе:	7 050	4 535

1.1.	от сдачи имущества в аренду	868	1 534
1.2.	по привлеченным депозитам физических лиц	1 792	1 593
1.3.	другие операционные доходы	4 390	1 408

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 12 месяцев 2017 года	За 12 месяцев 2016 года
1.	Операционные расходы, всего, в том числе:	192 949	215 476
1.1.	расходы на содержание персонала	116 224	141 093
1.2.	амортизация	3 443	4 546
1.3.	аренда	28 084	25 964
1.4.	ремонт и содержание основных средств	13 404	13 896
1.5.	списание стоимости материальных запасов	4 577	4 043
1.6.	плата за права пользования объектами интеллектуальной собственности и услуги связи	5 718	5 911
1.7.	охрана	7 460	7 321
1.8.	реклама	1 008	1 588
1.9.	страхование, в том числе страхование вкладов	9 037	7 922
1.10.	благотворительность	2 000	1 500
1.11.	другие операционные расходы	1 994	1 692

Начисленные и уплаченные налоги представлены ниже.

Таблица 36
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 12 месяцев 2017 года	За 12 месяцев 2016 года
1.	Начисленные (уплаченные) налоги, всего, в том числе:	8 824	11 026
1.1.	налоги и сборы, относимые на расходы	8 824	9 072
1.2.	налог на прибыль	0	1 954

Основные изменения статей, формирующих прибыль, следующие: увеличение расходов на создание резервов на возможные потери по ссудной задолженности (103,4 млн. руб.), снижение расходов на содержание персонала на 17,6% (24,9 млн. руб.), снижение чистых процентных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 17,2% (29,4 млн. руб.).

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	01.01.2018	01.01.2017
1.	Собственный капитал Банка, всего, из них:	310 881	386 859
2.	Нормативное значение достаточности базового капитала (процентов)	4,5	4,5
3.	Фактическое значение достаточности базового капитала (процентов)	19,2	16,5
4.	Нормативное значение достаточности основного капитала (процентов)	6,0	6,0
5.	Фактическое значение достаточности основного капитала (процентов)	19,2	16,5
6.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	8,0	8,0
7.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	20,9	17,8

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

Управление капиталом Банка осуществляется согласно Положению о системе управления рисками и капиталом в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО), утвержденному Советом директоров Банка (протокол от 08.08.2017 №11). Настоящее Положение определяет перечень внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту - ВПОДК). ВПОДК представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры.

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

С целью определения достаточности капитала Банка, необходимого для покрытия принятых и потенциально возможных рисков, Банк в процессе управления рисками и капиталом выделяет регуляторный и экономический капитал. Регуляторный капитал – капитал Банка, необходимый для покрытия принятых в процессе деятельности рисков, методология оценки которых установлена Банком России. Методика определения регуляторного капитала установлена Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П «О Методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("БАЗЕЛЬ III")». Достаточностью регуляторного капитала считается выполнение норматива достаточности капитала Банка (Н1.0), рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

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

При определении планового уровня капитала Банк оценивает текущую потребность в капитале, необходимую для покрытия рисков и учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленной стратегии развития, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков. Плановый уровень капитала устанавливается в соответствии с действующей Программой (стратегией) развития Банка.

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

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	31 791
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	2 115 610	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	31 791
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»,	10	95 030	X	X	X

	всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 333	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 капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
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	1 220	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»,	3, 5, 6, 7	2 090 017	X	X	X

	«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:					
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 2016 года и 2017 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	01.01.2018	01.01.2017
1.	Денежные средства и их эквиваленты	336 007	343 298
1.1.	деньги в кассе	152 890	170 775
1.2.	средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации без учета обязательных резервов	176 374	142 486
1.3.	средства в кредитных организациях (без учета остатков денежных средств, по которым возможен риск потерь)	6 743	30 037

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

По состоянию на 01.01.2018 денежные средства, по которым возможен риск понесения потерь, составили 10 126 тыс. рублей (чистая задолженность по размещенному депозиту и денежным средствам на корреспондентских счетах Банка, открытых в ПАО «БАНК «УРАЛСИБ», ПАО Банк «ФК Открытие»). По состоянию на 01.01.2017 денежные средства, по которым возможен риск понесения потерь, составили 7 323 тыс. рублей.

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

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

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

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

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

Принципы системы управления рисками и капиталом.

1. Ответственность и полномочия.

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

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

Управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка.

3. Осведомленность о риске.

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

4. Управление деятельностью с учетом принимаемого риска.

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

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

5. Ограничение рисков.

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

6. Разделение функций, полномочий и ответственности.

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

7. Непрерывность.

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

8. Централизованный подход.

В Банке применяется централизованный подход к управлению рисками и достаточностью капитала для обеспечения наибольшей эффективности. Органы управления Банка осуществляют управление рисками и достаточностью капитала

Банка в целом, а также определяют требования к организации системы управления рисками и достаточностью капитала (в том числе по структуре лимитов и ограничений, применяемой методологии и прочим аспектам). Филиалы и подразделения Банка осуществляют управление рисками и достаточностью капитала в рамках установленных лимитов и полномочий.

9. Совершенствование деятельности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К их компетенции относятся следующие вопросы:

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

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

Финансовый комитет Банка - управляет текущим кредитным риском и риском концентрации: контролирует на постоянной основе (не реже одного раза в месяц) текущий уровень банковских рисков; в случае превышения допустимого уровня кредитного риска и/или риска концентрации, разрабатывает и предоставляет на рассмотрение Правления Банка с последующим утверждением Советом директоров мероприятия, направленные на его снижение до допустимых значений; в случае превышения допустимого уровня риска ликвидности доводит информацию до Правления Банка (в течение одного рабочего дня), разрабатывает совместно с экономическим управлением, службой управления рисками мероприятия и предоставляет на утверждение Правлению Банка план по восстановлению ликвидности др. вопросы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Состав и периодичность отчетности по рискам, предоставляемой Совету директоров, Правлению, Президенту Банка, определяется внутренними нормативными документами Банка в соответствии с требованиями указания Банка России №3624-У от 15.04.2015 «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Состав отчетности по рискам:

- информация о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков. Форматом отчетности ВПОДК Банка принимается формат, приведенный в Приложении №2 к Письму Банка России от 29 июня 2011 г. №96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала»;
- о результатах стресс-тестирования;
- систему отчетов и мониторинг текущего состояния банковских рисков, включающую в себя:
- информацию о нормативных и фактических значениях показателей, определяющих уровень по каждому виду рисков, формирующуюся из форм отчетностей, определенных внутренними документами Банка по управлению отдельными видами существенных (значимых) рисков;
- сводную таблицу текущего состояния банковских рисков, которая включает в себя все виды существенных (значимых) рисков и информацию о них;
- отчет о размере и достаточности капитала, предоставляемый по форме отчетности 0409808, определенной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России №4212-У);
- о результатах оценки достаточности капитала Банка в результате проведения процедур, определяющих уровень необходимого капитала для покрытия принимаемых и потенциально возможных рисков;
- отчет о выполнении обязательных нормативов Банка, предоставляемый по форме отчета 0409813, определенной Указанием Банка России №4212-У.

Банк формирует отчетность на регулярной основе.

6.7. Информация о значимых видах рисков

Кредитный риск и риск концентрации

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

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

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

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

Финансовый комитет при совершении активных операций (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 и риска концентрации незамедлительно (в течение одного рабочего дня) доводит эту информацию до Правления и Президента Банка.

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

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

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

В качестве показателей уровня кредитного риска и риска концентрации используются:

- показатель достаточности собственных средств, равный значению обязательного норматива Н1.0 «Достаточность собственных средств (капитала) банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И. Допустимое значение показателя – не менее 11%;
- 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 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 №180-И. 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 №180-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 №180-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 №180-И. Допустимое значение показателя – не более 3%;
- показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), равный значению обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И. Допустимое значение показателя – не более 20%.

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 01.01.2018 и на 01.01.2017 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	44024	34774	9250	0	0	0	92	92
2	Межбанковские кредиты и депозиты	253058	250000	1055	0	0	2003	2014	2014
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	1671	1593	78	0	0	0	1	1
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	1203822	137338	737829	153618	53798	121239	250103	203785
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	14796	6229	124	1	2	8440	8449	8449
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	54616	1893	11464	40142	0	1117	4354	4135
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	11003	1	0	0	0	11002	11002	11002

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	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

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 12 месяцев 2017 года Банком было реструктурировано двадцать девять ссуд юридических лиц. Реструктуризация ссуд проведена в части изменения срока погашения и изменения размера процентной ставки. Общий объем реструктуризированных кредитов составил 333 115 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 структура реструктурированных кредитов имела следующий вид:

(тыс. рублей)

Номер строки	Тип контрагента	Объем реструктурированных ссуд по срокам, 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	87 117	245 998
3	Физические лица	0	0	0

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 реструктурированных ссуд по срокам, 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

По состоянию на 01.01.2018 в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты гарантии и поручительства на общую балансовую стоимость 2 847 085 тыс. руб. и имущество на общую балансовую стоимость 1 645 124 тыс. руб. В целях уменьшения создаваемого резерва Банком определено обеспечение, относимое ко II категории качества в размере 909 392 тыс. руб. I категория качества обеспечения Банком не определена.

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.

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Установленными лимитами, определяющими уровень риска ликвидности, являются:

- показатель общей краткосрочной ликвидности, установленный нормативным документом Банка России (Указание Банка России от 3 апреля 2017 года №4336-У «Об оценке экономического положения банков», далее – Указание Банка России №4336-У);
- обязательные экономические нормативы, установленные нормативным документом Банка России (Инструкция Банка России №180-И), нормирующие мгновенную ликвидность (норматив Н2), текущую ликвидность (норматив Н3), долгосрочную ликвидность (норматив Н4);
- показатель структуры привлеченных средств, установленный Указанием Банка России №4336-У;
- показатель зависимости от межбанковского рынка, установленный Указанием Банка России №4336-У;
- показатель риска собственных вексельных обязательств, установленный Указанием Банка России №4336-У;
- показатель небанковских ссуд, установленный Указанием Банка России №4336-У;
- показатель усреднения обязательных резервов, установленный Указанием Банка России №4336-У;
- показатель обязательных резервов, установленный Указанием Банка России №4336-У;
- показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков, установленный Указанием Банка России №4336-У;
- показатель не исполненных Банком требований перед кредиторами, установленный Указанием Банка России №4336-У.

Допустимые значения данных показателей определяют предельные значения уровня риска ликвидности. Предельные значения избытка ликвидности не устанавливаются.

Расчетные значения следующие:

Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ), который определяется как процентное отношение ликвидных активов к привлеченным средствам. На 01.01.2018 данный показатель составил 66,1%. (на 01.01.2017 не использовался для расчета уровня риска ликвидности).

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.01.2018 данный норматив составил 44,7% (на 01.01.2017 - 54,0%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.01.2018 данный норматив составил 136,0% (на 01.01.2017 - 129,8%).

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 01.01.2018 данный норматив составил 61,8% (на 01.01.2017 - 62,0%).

Показатель структуры привлеченных средств, который определяется как процентное отношение обязательств (пассивов) до востребования и привлеченных средств. На 01.01.2018 данный показатель составил 31,7%. (на 01.01.2017 не использовался для расчета уровня риска ликвидности).

Показатель зависимости от межбанковского рынка, который определяется как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств. На 01.01.2018 данный показатель составил -11,2%. (на 01.01.2017 не использовался для расчета уровня риска ликвидности).

Показатель риска собственных вексельных обязательств, который определяется как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу). На 01.01.2018 данный показатель составил 0%. (на 01.01.2017 не использовался для расчета уровня риска ликвидности).

Показатель небанковских ссуд, который определяется как процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов - некредитных организаций. На 01.01.2018 данный показатель составил 0%. (на 01.01.2017 не использовался для расчета уровня риска ликвидности).

Показатель усреднения обязательных резервов, который характеризует отсутствие (наличие) у банка факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года №507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». На 01.01.2018 отсутствовал факт невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов (на 01.01.2017 – не использовался для расчета уровня ликвидности).

Показатель обязательных резервов характеризует отсутствие (наличие) у Банка факта невыполнения обязательных резервных требований. На 01.01.2018 отсутствовал факт невыполнения резервных требований (на 01.01.2017 – не использовался для расчета уровня ликвидности).

Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков, который определяется как процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине аналогичных обязательств банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам. На 01.01.2018 данный показатель составил 0% (на 01.01.2017 не использовался для расчета уровня риска ликвидности).

Показатель не исполненных банком требований перед кредиторами характеризует отсутствие (наличие) у банка неисполненных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам, включая требования Банка России, и (или) обязанности по уплате обязательных платежей. На 01.01.2018 отсутствовал факт неисполненных Банком требований перед кредиторами (на 01.01.2017 – не использовался для расчета уровня ликвидности).

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 01.01.2018 и 01.01.2017 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 01.01.2018 (таблица 41) и 01.01.2017 (таблица 42).

Таблица 41
(тыс. рублей)

Наименование показателя	До востре-	От 1 месяца	От 6	От 1 года до	Итого
	бования и менее 1 месяца				
Финансовые активы					
Денежные средства	152 890	0	0	0	152 890
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	176 374	0	0	0	176 374
Средства в банках	16 869	0	0	0	16 869
Чистая ссудная задолженность (без учета средств без срока)	940 956	279 180	579 277	272 691	2 072 104
Дебиторская задолженность	5 688	139	36	0	5 863
Итого финансовых активов	1 292 777	279 319	579 313	272 691	2 424 100
Финансовые обязательства					
Средства других банков	9	0	0	0	9
Средства клиентов	786 573	624 801	616 759	87 468	2 115 601
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	74 258	0	0	0	74 258
Итого финансовых обязательств	860 840	624 801	616 759	87 468	2 189 868
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2018	431 937	- 345 482	- 37 446	185 223	234 232
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2018	431 937	86 455	49 009	234 232	

Таблица 42
(тыс. рублей)

Наименование показателя	До востре-	От 1 месяца	От 6	От 1 года до	Итого
	бования и менее 1 месяца				
Финансовые активы					
Денежные средства	170 775	0	0	0	170 775
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	142 486	0	0	0	142 486
Средства в банках	37 360	0	0	0	37 360
Чистая ссудная задолженность (без учета средств без срока)	738 438	316 246	767 036	309 837	2 131 557
Дебиторская задолженность	5 401	99	590	0	6 090
Итого финансовых активов	1 094 460	316 345	767 626	309 837	2 488 268
Финансовые обязательства					
Средства других банков	201	0	0	0	201
Средства клиентов	735 798	760 506	504 738	163 129	2 164 171
Выпущенные долговые обязательства	0	0	183	0	183
Прочие финансовые обязательства	3 363	0	0	0	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	

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

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

Рыночный риск

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

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

Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

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

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

Валютный риск

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

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

В качестве показателей уровня валютного риска используется величина суммарной открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с действующей методикой Банка России. Допустимое значение показателя – не более 2%.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска по бухгалтерскому балансу Банка на 01.01.2018 и 01.01.2017.

Таблица 43
(тыс. рублей)

Наименование валюты	01.01.2018			01.01.2017		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубль РФ	2 426 819	2 183 794	243 025	2 469 502	2 137 834	331 668
Доллар США	8 511	5 523	2 988	18 673	16 027	2 646

ЕВРО	5 991	2 384	3 607	18 689	15 508	3 181
Итого	2 441 321	2 191 701	249 620	2 506 864	2 169 369	337 495

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

В 2016 году по сравнению с 2017 годом колебания курсов иностранных валют были существенными: минимальные значения по официальному курсу Банка России составили 60,2730 рублей за 1 доллар США, 63,0214 рублей за 1 ЕВРО; максимальные значения по официальному курсу Банка России составили за указанный период: 83,5913 рублей за 1 доллар США, 91,1814 рублей за 1 ЕВРО. В 2017 году максимальное отклонение от среднего значения составило порядка 4%. Соответственно, в расчете используем максимальное колебание курсов валют в размере 10%, исходя из среднего значения курсов валют за 2016-2017 годы.

Ниже представлен расчет изменения финансового результата и собственных средств на 01.01.2018 и 01.01.2017 в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

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

Таблица 44
(тыс. рублей)

Наименование показателя	01.01.2018		01.01.2017	
	Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения)	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения)	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	299	239	265	212
Ослабление доллара США на 10%	(299)	(239)	(265)	(212)
Укрепление ЕВРО на 10%	361	289	318	254
Ослабление ЕВРО на 10%	(361)	(289)	(318)	(254)

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), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Выявление операционного риска осуществляется на регулярной основе.

Правовой риск является частью операционного риска.

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

Оценка измерения операционного риска Банка производится на основании внутренних документов Банка с учетом нормативных актов Банка России. Нормативное значение для операционного риска определено как объем 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 01.01.2018: 4 001 тыс. рублей, на 01.01.2017: 4 034 тыс. рублей.

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

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

Стратегический риск

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

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

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

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

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

Главными целями Программы развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) к 01.01.2018 с учетом изменений (протокол Совета директоров Банка от 18.12.2017 №15) признавались:

- достижение размера собственных средств (капитала) Банка – не менее 300 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

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

Источники процентного риска (несовпадение сроков погашения финансовых инструментов):

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

Методом измерения процентного риска в целях настоящего Положения является метод гэп-анализа, который изложен в приложении к Письму Банка России №15-1-3-6/3995.

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

Мониторинг и оценка процентного риска осуществляется на регулярной основе.

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

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

Методика, используемая в данном отчете, разработана на основе гэп-анализа в рамках рекомендательного письма Департамента банковского регулирования и надзора Банка России №15-1-3-6/3995 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.

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 01.01.2018						
Итого финансовых активов	727 185	135 912	170 475	613 893	229 526	19 063
Итого финансовых обязательств	171 438	297 653	327 148	616 759	87 468	0
ГЭП	555 747	- 161 741	- 156 673	- 2 866	142 058	19 063
Коэффициент разрыва с нарастающим итогом, ед.	не нормируется			1,2	не нормируется	
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	

При применении стресс-тестирования в качестве уменьшения процентной ставки на 400 базисных пунктов (на 4%) изменение размера собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2018 составило 4,7% (на 01.01.2017 не использовался для расчета изменения размера собственных средств (капитала) 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 на отчетную дату, которые были проанализированы руководством Банка.

Таблица 46
(% годовых)

Наименование показателя	01.01.2018			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	0,0-7,6	-	-	0,0-10,0	-	-
Кредиты предприятиям и организациям	9,75-22,0	-	-	10,0-22,0	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	12,0-18,0	-	-	14,0-22,0	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8,25-26,0	-	-	8,25-26,0	-	-
Кредиты физическим лицам – автокредиты	13,0	-	-	13,0-20,0	-	-

Наименование показателя	01.01.2018			01.01.2017		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	10,25	-	-	8,25-10,25	-	-
Кредиты государственным и муниципальным организациям	8,19-11,38	-	-	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	4,0-7,5	1,0-1,5	0,25	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
Депозиты юридических лиц	5,0-8,0	-	-	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 подразделения Банка, включая филиалы и 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 90% за счет заемщиков указанной географической зоны (информация по кредитному портфелю указана в разделе 2).

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

Таблица 47
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2017 года	За 12 месяцев 2016 года
1.	Доходы от кредитования, всего, в том числе:	269 636	326 815
1.1.	доходы от кредитования юридических лиц	175 405	233 553
1.2.	доходы от кредитования индивидуальных предпринимателей	2 143	2 522
1.3.	доходы от кредитования физических лиц	8 296	12 390
1.4.	доходы от кредитования кредитных организаций	83 792	78 350
2.	Доходы за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, включая операции с иностранной валютой	102 605	102 203

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, являлась 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.

Документом, определяющим приоритеты и цели развития кредитной организации на период с 2018 по 2020 годы, является проект Программы развития Банка, который будет представлен на утверждение Совету директоров в I квартале текущего года.

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	01.01.2018	01.01.2017
1.	Кредиты и дебиторская задолженность (чистая ссудная задолженность), всего, в том числе:	51 425	59 677
1.1.	акционеры	-	-
1.2.	ключевой управленческий персонал	1 743	4 063
1.3.	другие связанные с Банком стороны	49 682	55 614
2.	Процентные доходы, полученные Банком за отчетный период, всего, в том числе:	9 658	10 311
2.1.	акционеры	-	-
2.2.	ключевой управленческий персонал	329	406
2.3.	другие связанные с Банком стороны	9 329	9 905
3.	Средства клиентов, всего, в том числе:	2 271	641
3.1.	акционеры	-	-
3.2.	ключевой управленческий персонал	-	-
3.3.	другие связанные с Банком стороны	2 271	641
4.	Процентные расходы Банка за отчетный период, всего, в том числе:	3	5
4.1.	акционеры	-	-
4.2.	ключевой управленческий персонал	-	-
4.3.	другие связанные с Банком стороны	3	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». Общий объем резервов по ссудной задолженности по всем связанным лицам составил на отчетную дату: 6 109 тыс. рублей, просроченной задолженности перед Банком за анализируемый период нет.

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

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

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Тематический комитет по стратегическому планированию и корпоративному управлению при Совете директоров Банка (далее по тексту – Комитет СПиКУ). Решением Совета директоров Банка (протокол от 26.07.2017 №10) утвержден следующий состав тематического комитета СПиКУ: Коротков Николай Николаевич, Цепкина Анна Евгеньевна, Чайкин Сергей Анатольевич. В течение прошедшего года Комитетом СПиКУ проведено 3 заседания. Вознаграждения членам Комитета СПиКУ в 2017 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 2017 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 №15 от 02.05.2017 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 «Российский Союз аудиторов (Ассоциация)» - 21603045936.

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: 5 человек), члены Правления (численный состав: 5 человек), члены Финансового комитета (численный состав 5

человек), лица, их замещающие (численный состав: 3 человека), начальник экономического управления, работники службы внутреннего аудита, включая руководителя, руководитель службы внутреннего контроля, руководитель службы управления рисками, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, директора филиалов, начальники дополнительных офисов «Фокинский», «Параньгинский», «Медведевский», «Покровский», «Центральный», начальник операционного управления, начальник операционного управления, начальник отдела налогообложения управления бухгалтерского учета и отчетности, начальник отдела платежных систем.

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.

Информацию о пересмотре советом директоров Банка системы оплаты труда в течение года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия: Положение о системе оплаты труда работников Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) в новой редакции утверждено Советом директоров Банка 18.12.2017 (протокол №15). В новой редакции Положения расширен состав работников, принимающих риски, изменены количественные и качественные показатели, используемые при корректировке вознаграждений, внесены изменения, связанные с вопросами трудового законодательства.

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 корректировки, обоснование их использования.

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

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

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

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

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

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

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

Информация о структуре и величине выплат (вознаграждений) работникам Банка за 2017 год в разрезе категорий работников и видов выплат:

Таблица 50

Номер строки	Категории работников	Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	Фиксированная часть (тыс. руб.)	Нефиксированная часть (тыс. руб.)
1.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам Совета директоров	5	Вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, компенсации, а также иные имущественные предоставления), в 2017 году не выплачивались	
2.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам Правления	5	10 002	1 374

3.	Общий размер выплат (вознаграждений) иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	17	2 047	730
4.	Общий размер выплат (вознаграждений) для иных работников, принимающих риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в строке 3	6	2 461	824

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: 28 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 2017 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 14 510 тыс. рублей (в том числе: в денежной форме – 14 510 тыс. рублей); общий размер нефиксированной части, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка составил 2 929 тыс. рублей (в том числе: в денежной форме – 2 929 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 2018 года.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Банк не осуществляет операции с юридическими лицами-нерезидентами. Операции по физическим лицам-нерезидентам связаны с депозитами, размещаемыми в Банке (на отчетную дату все депозиты размещены в Банке сроком до востребования). Процентные ставки по привлекаемым Банком депозитам представлены в разделе 6 пояснительной информации.

Таблица 51
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1.	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2.	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3.	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4.	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	154	1 566
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	154	1 566

Президент Банка

Главный бухгалтер

Исполнитель: А.А. Игнатьев
Телефон: (8362) 42-99-08
«01» февраля 2018 г.



Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна