

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
88	34003547	2802

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» июля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Почтовый адрес **Россия, 424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, 39г**

Код формы по ОКУД 0409806

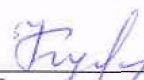

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1, 5	138 138	156 318
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.2	267 403	293 076
2.1	Обязательные резервы	2.2	13 963	13 171
3	Средства в кредитных организациях	2.3	35 006	44 877
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.4	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2.5	2 033 872	1 882 262
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.6	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.6	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.7	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	2.8	613	4 889
9	Отложенный налоговый актив	2.9	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.10	103 045	103 518
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.11	0	0
12	Прочие активы	2.12	12 832	14 242
13	Всего активов	-	2 590 909	2 499 182
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.13	0	0
15	Средства кредитных организаций	2.14	531	440
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.15	2 112 943	2 014 881
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.15	1 671 802	1 536 338
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.16	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2.17	183	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2.18	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	2.19	1 931	4 702
21	Прочие обязательства	2.20	93 234	88 251
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2.21 2.25	10 087	6 645
23	Всего обязательств	-	2 218 909	2 114 919
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.22	29 910	29 910
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0

26	Эмиссионный доход	2.22	53 000	53 000
27	Резервный фонд	2.23	1 495	1 345
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2.24	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2.10	32 499	32 499
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	-	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	2.25	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-	267 359	254 850
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3	- 12 263	12 659
35	Всего источников собственных средств	-	372 000	384 263
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.26	236 981	319 306
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.21 2.27	7 365	7 182
38	Условные обязательства некредитного характера	-	0	0


 Президент Банка
 Главный бухгалтер
 М.П.
 Исполнитель: А.А. Игнатьев
 Телефон: (8362) 42-99-08
 «15» июля 2016 г.


 Подпись

 Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	По ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
88	34003547	2802

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за I полугодие 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Почтовый адрес Россия, 424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, 39г

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.5, 3	164 383	163 412
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2.5, 3	35 629	20 512
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2.5, 3	128 754	142 900
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2.6	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3	80 421	67 254
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.13, 3	0	582
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.14, 3	80 421	66 672
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	2.16, 3	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3	83 962	96 158
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.5, 3	- 22 182	- 23 569
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3	- 239	- 79
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3	61 780	72 589
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.4	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2.6	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2.7	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2.7	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3	2 832	2 917
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3	- 1 800	- 1 556
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2.6	0	0
14	Комиссионные доходы	3	48 360	50 414
15	Комиссионные расходы	3	2 322	2 453
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2.6	0	0

17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2.7	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.11, 2.20, 3	- 5 173	- 750
19	Прочие операционные доходы	3	2 427	1 341
20	Чистые доходы (расходы)	3	106 104	122 502
21	Операционные расходы	3	110 749	102 160
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3	- 4 645	20 342
23	Возмещение (расход) по налогам	3	7 618	7 389
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3	- 12 263	12 953
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	3	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3	- 12 263	12 953

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3	-12 263	12 953
2	Прочий совокупный доход (убыток)	-	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	-	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	-	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	-	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	3	-12 263	12 953

Президент Банка

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: А.А. Игнатьев
Телефон: (8362) 42-99-08
«15» июля 2016 г.



подпись

подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
88	34003547	2802

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ
ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на «01» июля 2016 г.**

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Почтовый адрес **Россия, 424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, 39г**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	2.21, 4, 6	82 910	X	82 910	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	-	82 910	X	82 910	X
1.2	привилегированными акциями	-	0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4, 6	267 359	X	267 509	X
2.1	прошлых лет	-	267 359	X	267 509	X
2.2	отчетного года	-	0	X	0	X
3	Резервный фонд	2.22	1 495	X	1 345	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	-	0	0	0	0
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	-	351 764	X	351 764	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	-	0	0	0	0
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	87	0	19	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков	-	0	0	0	0

12	Недосозданные резервы на возможные потери	-	0	0	0	0
13	Доходы от сделок секьюритизации	-	0	0	0	0
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	-	0	0	0	0
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	-	0	0	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)	-	0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	-	0	0	0	0
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	0	0	0	0
19	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	0	0	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	-	0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-	0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	0	0	0	0
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего в том числе:	-	20 930	0	9 402	0
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	-	0	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	3, 4, 6	21 017	X	9 421	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	-	330 747	X	342 343	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	-	0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал	-	0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства	-	0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	-	0	X	0	X

35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	-	0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	-	0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	-	0	0	0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-	0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-	0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	-	0	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	-	0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы	-	0	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	-	0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций-резидентов	-	0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	-	0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием ненадлежащих активов	-	0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	-	0	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)	-	0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4, 6	330 747	X	342 343	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	2.10	40 624	X	40 624	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного	-	0	X	0	X

	капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего в том числе:					
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	-	0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	2.10	40 624	X	40 624	X
Показатели, уменьшающие источники собственного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	-	0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	-	0	0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	-	0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	-	0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	-	0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	-	0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-	0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-	0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам	-	0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	-	0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	-	0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	-	0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 52 по 56)	-	0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	2.10	40 624	X	40 624	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-	371 371	X	382 967	X
60	Активы, взвешенные по уровню	-	X	X	X	X

	риска:					
60.1	подлежащие поэтапно исключению из расчета собственных средств (капитала)	-	0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	-	2 236 726	X	2 279 981	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	-	2 236 726	X	2 279 981	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	-	2 277 350	X	2 320 605	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	6	14,7871	X	15,0152	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	6	14,7871	X	15,0152	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	6	16,3072	X	16,5029	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	-	0	X	0	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	-	0	X	0	X
66	антициклическая надбавка	-	0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость	-	0	X	0	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	-	0	X	0	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Нормативы достаточности базового капитала	-	4,5	X	5,0	X
70	Нормативы достаточности основного капитала	-	6,0	X	6,0	X
71	Нормативы достаточности собственных средств (капитала)	-	8,0	X	10,0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	-	0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	-	0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	-	0	X	0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношений позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	-	0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	-	0	X	0	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в	-	0	X	0	X

	отношений позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей					
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	-	0	X	0	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления [раздела 1](#) Отчета, приведены в пояснениях в 2 Разделе (п.2.21), в 4 Разделе сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер сроки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструмен- тов), оценивае- мых по стандарти- зирован- ному подходу	Активы (инструмен- ты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструмен- тов), оценивае- мых по стандарти- зирован- ному подходу	Активы (инструмен- ты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9

тыс. руб.

1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	-	2 670 252	2 511 784	1 577 598	2 459 850	2 327 433	1 564 830
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	-	382 731	382 731	0	449 394	449 394	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	-	382 731	382 731	0	449 394	449 394	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	-	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	-	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	-	684 555	683 275	136 911	380 491	379 749	76 178
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных	-	105 039	103 986	21 008	73 987	73 245	14 797

	образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	-	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	-	10 389	10 286	5 195	19 668	19 472	9 834
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	-	10 389	10 286	5 195	19 668	19 472	9 834
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе	-	0	0	0	0	0	0

	обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	-	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	-	1 592 577	1 435 492	1 435 492	1 610 297	1 478 818	1 478 818
1.4.1	Прочие активы банка	-	1 592 577	1 435 492	1 435 492	1 610 297	1 478 818	1 478 818
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	-	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	-	0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	-	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом	-	0	0	0	0	0	0

	риска 70 процентов							
2.1.3	требования участников клиринга	-	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	-	150 148	130 696	191 360	191 036	169 446	251 418
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	-	8 167	8 160	8 976	2 829	2 829	3 112
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	-	7 716	7 106	9 238	8 731	8 097	10 526
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	-	134 265	115 430	173 146	179 476	158 520	237 780
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	-	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	-	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными	-	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	-	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	-	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	-	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	-	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	-	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	-	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по	-	244 346	234 259	7 365	326 488	319 843	7 182

	условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	-	7 365	7 365	7 365	7 182	7 182	7 182
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	-	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	-	236 981	226 894	0	319 306	312 661	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего в том числе:	6.7	39 116	39 116
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	3	292 203	292 203
6.1.1	чистые процентные доходы	-	189 156	189 156
6.1.2	чистые непроцентные доходы	-	103 047	103 047
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	-	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.7	8 865	8 225
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	6.7	0	0
7.1.1	общий	-	0	0
7.1.2	специальный	-	0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	-	0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	6.7	0	0
7.2.1	общий	-	0	0
7.2.2	специальный	-	0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	6.7	709,20	658,00
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	-	0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	-	0	0
7.4.1	основной товарный риск	-	0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск	-	0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	-	0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	тыс. руб.
					Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	-	188 007	27 355	160 652
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2.5	163 857	21 745	142 112
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2.11	14 063	2 168	11 895
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	2.20, 2.24	10 087	3 442	6 645
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	-	330 747	344 591	342 343	339 085
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	-	2 557 039	2 602 859	2 476 206	2 428 062
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	-	12,9	13,2	13,8	14,0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)
2	Идентификационный номер инструмента	10102802B
3	Применимое право	Россия
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	Не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	Базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Не применимо
7	Тип инструмента	Обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	29 910
9	Номинальная стоимость инструмента	29 910 / российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.09.1998 02.11.1998 30.06.2004 10.12.2004 02.08.2005 21.04.2011 26.04.2013
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный

13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо
18	Ставка	Не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Нет
20	Обязательность выплат дивидендов	Полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет
22	Характер выплат	Некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	Неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо
26	Ставка конвертации	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Не применимо
32	Полное или частичное списание	Не применимо
33	Постоянное или временное списание	Не применимо
34	Механизм восстановления	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Положения Банка России №509-П	Да
37	Описание несоответствий	Не применимо

Раздел «Справочно»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 2.5, 6).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	128 419	, в том
числе вследствие:		
1.1. выдачи ссуд	98 311	;
1.2. изменения качества ссуд	30 108	;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	0	;
1.4. иных причин	0	.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего
числе вследствие:

150 164 , в том

2.1.	списания безнадежных ссуд	<u>0</u> ;
2.2.	погашения ссуд	<u>137 981</u> ;
2.3.	изменения качества ссуд	<u>12 183</u> ;
2.4.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	<u>0</u> ;
2.5.	иных причин	<u>0</u> .

Президент Банка

Главный бухгалтер



М.П.

Исполнитель: А.А. Игнатьев

Телефон: (8362) 42-99-08

«15» июля 2016 г.

подпись

подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
88	34003547	2802

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на «01» июля 2016 г.**

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Почтовый адрес **Россия, 424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, 39г**

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах			
				Фактическое значение		на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5		6	7
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4, 6	Минимум 4,5	14,8		15,0	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4, 6	Минимум 6,0	14,8		15,0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4, 6	Минимум 8,0	16,3		16,5	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	-					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6	Минимум 15,0	122,4		70,4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	Минимум 50,0	116,8		105,8	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	Максимум 120,0	88,5		82,2	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	Максимум 25,0	Макс.	22,7	Макс.	22,3
				Мин.	0,5	Мин.	1,6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	6	Максимум 800,0	326,0		342,7	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6	Максимум 50,0	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6	Максимум 3,0	1,9		2,1	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	6	Максимум 25,0	0,0		0,0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-					
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	-					
15	Норматив максимальной совокупной величины	-					

	кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)	-			
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-			
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	-			

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	-	2 590 909
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	-	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	-	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	-	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	-	30 054
7	Прочие поправки	-	55 260
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	-	2 565 703

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	-	2 527 072
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	-	87
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	-	2 526 985
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего	-	0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	-	0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	-	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	-	0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	-	0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	-	0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	-	0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	-	0

Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	-	0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	-	0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	-	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	-	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего	-	234 259
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-	204 205
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого	-	30 054
Капитал и риски			
20	Основной капитал	-	330 747
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	-	2 557 039
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 : строка 21), процент	-	12,9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Информация по данному разделу не составляется. Банк «Йошкар-Ола» (ПАО) не предоставляет в Банк России отчетность по [форме 0409122](#) «Расчет показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»»).

Президент Банка

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: А.А. Игнатьев

Телефон: (8362) 42-99-08

«15» июля 2016 г.



подпись

подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
88	34003547	2802

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «01» июля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)

Почтовый адрес **Россия, 424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, 39г**

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-	13 808	54 102
1.1.1	проценты полученные	3	164 582	161 844
1.1.2	проценты уплаченные	3	- 97 431	- 62 404
1.1.3	комиссии полученные	3	47 136	51 139
1.1.4	комиссии уплаченные	3	- 2 322	- 2 453
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	2.4, 2.6	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2.7	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3	2 832	2 917
1.1.8	прочие операционные доходы	3	2 173	1 333
1.1.9	операционные расходы	3	- 108 740	- 98 762
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	3	5 578	488
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3	- 69 359	- 48 068
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	2.2	- 792	3 924
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.4	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	2.5	- 173 285	- 198 118
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	2.11	- 11 074	- 36
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	2.12	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	2.13	91	- 29 641
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.14	95 992	167 292
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.15	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	2.16	183	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2.18, 2.19	19 526	8 511
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-	- 55 551	6 034
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	2.6	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории	2.6	0	0

	«имеющиеся в наличии для продажи»			
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	2.7	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	2.7	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.10	- 2 035	4 259
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.10	0	154
2.7	Дивиденды полученные	2.21	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-	- 2 035	4 413
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2.21	0	30 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	2.21	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	2.21	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	2.21, 3	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	0	30 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	180	- 1 171
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2.1	- 57 406	39 276
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2.1	481 100	341 315
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2.1	423 694	380 591

Президент Банка

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: А.А. Игнатьев
Телефон: (8362) 42-99-08
«15» июля 2016 г.



Подпись

Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

**Пояснительная информация к промежуточной (финансовой) отчетности
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) за I полугодие 2016 года**

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

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

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

Местонахождение Банка:

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

Филиалы и представительства Банка:

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

Представительств у Банка нет.

Основной государственный регистрационный номер 1021200004748 от 15.12.2002 года.

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

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

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12.11.2009 №2332-У (далее - Указание №2332-У), «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04.09.2013 №3054-У (далее - Указание №3054-У), «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» от 25.10.2013 №3081-У (далее - Указание №3081-У).

Промежуточная отчетность составлена за период с 1 января по 30 июня 2016 года включительно в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

Информация, содержащаяся в пояснительной информации к отчетности Банка за 6 месяцев 2016 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 6 месяцев 2016 года основаны в соответствии с требованиями Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 №385-П с изменениями и дополнениями (далее по тексту – «Положение №385-П»), учетной политики Банка на 2016 год и включают:

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

Активы принимаются к учету по первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

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

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с учетной политикой Банка. Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве. При расчете амортизируемой величины объектов основных средств принимается в расчет ликвидационная стоимость основных средств. Расчетная ликвидационная стоимость и срок полезного использования объектов основных средств пересматриваются в конце каждого года. Группа однородных основных средств «Здания и сооружения» учитываются по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость основных средств должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года. Объекты основных средств других однородных групп подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

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

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

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

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

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

Ученные Банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости.

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

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

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

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

Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

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

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

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

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

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

Определение финансового результата осуществляется нарастающим итогом в течение отчетного года. При этом филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на

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

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

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

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

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

1.2. Краткий обзор основных положений учетной политики на 2016 год

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

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

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

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

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

В учетную политику Банка на 2016 год за отчетный период существенных изменений, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

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	01.07.2016	01.01.2016
1.	Деньги в кассе, всего, в том числе:	138 138	156 318
1.1.	в валюте РФ	126 515	141 655
1.2.	в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	11 623	14 663

2.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (таблица 2) без учета обязательных резервов составили на 01.07.2016: 253 440 тыс. рублей (на 01.01.2016 – 279 905 тыс. рублей).

Таблица 2
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2016	01.01.2016
1.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, из них:	267 403	293 076
1.1.	обязательные резервы	13 963	13 171

2.3. Средства в кредитных организациях

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

Таблица 3
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2016	01.01.2016
1.	Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	35 006	44 877
1.1.	Средства в небанковских кредитных организациях, всего, из них:	3 577	2 657
1.1.1.	НКО АО «Лидер»	1 775	162
1.1.2.	ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	400	400
1.1.3.	ООО НКО «Рапида»	1 402	2 095
1.2.	Средства в банках, всего, в том числе:	31 429	42 220
1.2.1.	30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов), всего, из них:	29 111	40 460
1.2.1.1.	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	1 489	11 877
1.2.1.2.	ПАО Сбербанк России	24 878	26 042
1.2.1.3.	Банк ВТБ (ПАО)	2 744	2 541
1.2.2.	другие российские банки, всего, из них:	2 318	1 760
1.2.2.1.	ООО «КБ «ПЛАТИНА»	2 317	1 759
1.2.2.2.	АО «МСП БАНК»	1	1

По состоянию на 01.07.2016 денежные средства в кредитных организациях, по которым есть ограничение по их использованию, составили 1 489 тыс. рублей (на 01.01.2016 – 11 877 тыс. рублей). Объем указанных средств напрямую связан с операциями на счетах по платежным картам, поскольку Банку необходимо располагать денежными средствами в расчетной кредитной организации от заявленных лимитов на счетах своих банковских карт. Данные денежные средства доступны для Банка при проведении своих платежей в случае снижения указанных обязательств.

По состоянию на 01.07.2016 сумма денежных средств в кредитных организациях, имеющих рейтинг не ниже ВВ- (рейтинговые агентства S&P, Fitch), составила 27 622 тыс. рублей (на 01.01.2016 – 28 583 тыс. рублей).

Резервов под обесценение денежных средств в кредитных организациях по состоянию на 01.07.2016 составили 439 тыс. рублей (на 01.01.2016 резервов под обесценение нет).

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

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

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

2.5. Чистая ссудная задолженность

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

Основные направления работы Банка в области размещения ресурсов:

- 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	01.07.2016	01.01.2016
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе:	2 033 872	1 882 262
1.1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей (без учета кредитных организаций)	1 334 891	1 402 496
1.2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	78 219	108 673
1.2.1.	ипотека	2 111	1 127
1.2.2.	автокредиты	917	2 884
1.2.3.	потребительские кредиты	75 191	104 662
1.3.	Чистая ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	620 762	371 093
1.3.1.	кредиты, предоставленные банкам-резидентам РФ	620 762	371 093

В процессе кредитования Банк отдает предпочтение клиентам, имеющим хорошую кредитную историю, зарекомендовавшим себя в качестве надежных финансовых партнеров, имеющих четкие налаженные связи с поставщиками и покупателями, стабильные показатели финансово-хозяйственной деятельности. На это указывает отношение сформированных резервов к общей сумме ссудной задолженности – 7,4% на 01.07.2016 (на 01.01.2016 – 7,0%).

Сформированные резервы по ссудной задолженности кредитных организаций на 01.07.2016 составили 202 тыс. рублей.

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

Преобладающая часть выданных Банком кредитов 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 01.07.2016 составила 3,9% (на 01.01.2016 – 0,3%).

У Банка нет существенной концентрации кредитного риска по состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) с лимитом не более 800%, ограничивающий максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка составил 326,0% и 342,7% соответственно.

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

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

Таблица 5
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2016	01.01.2016
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	2 033 872	1 882 262
1.1.	до 30 дней	698 059	424 302
1.2.	от 31 до 90 дней	221 559	184 881
1.3.	от 91 до 180 дней	244 884	245 224
1.4.	от 181 дня до 1 года	440 005	609 149
1.5.	от 1 года до 3 лет	394 871	409 531
1.6.	свыше 3 лет	34 494	9 175

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

Таблица 6
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2016	01.01.2016
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	1 334 891	1 402 496
1.1.	органы государственного управления	113 553	92 446
1.2.	обрабатывающие производства	209 238	352 641
1.3.	сельское хозяйство	89 621	98 091
1.4.	строительство	386 014	363 898
1.5.	транспорт и связь	17 470	28 985
1.6.	торговля	345 055	285 947
1.7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	21 168	7 537
1.8.	прочие виды деятельности	152 772	172 951

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

Таблица 7
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2016	01.01.2016
1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей, всего, в том числе по географическим зонам:	1 334 891	1 402 496
1.1.	Республика Марий Эл	1 273 141	1 335 346
1.2.	Республика Татарстан	61 750	67 150

Кредитный портфель по юридическим лицам и предпринимателям по состоянию на 01.07.2016 и 01.01.2016 сформирован более чем на 95% за счет заемщиков из Республики Марий Эл.

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

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

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

2.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

2.8. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль, отраженные по балансовому счету 60302 составили на 01.01.2016: 4 889 тыс. рублей, на отчетную дату требования по текущему налогу на прибыль составили 613 тыс. рублей.

2.9. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 01.07.2016 и 01.01.2016 согласно расчету, величина отложенного налогового актива меньше величины отложенного налогового обязательства.

Счета по учету отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам и по учету отложенного налогового обязательства - парные. В результате остаток счета с меньшим сальдо перенесен на остаток счета с большим сальдо, отложенных налоговых активов на 01.07.2016 и на 01.01.2016 на балансе Банка нет.

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	01.07.2016	01.01.2016
1.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	103 045	103 518
1.1.	Основные средства (кроме земли), всего в том числе:	100 576	102 028
1.1.1.	Здания и сооружения	85 371	85 837
1.1.2.	Машины и оборудование	5 182	5 920
1.1.3.	Транспортные средства	8 578	9 070
1.1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	841	1 201
1.1.5.	Капитальные вложения в арендованные основные средства	604	-
1.2.	Земля	130	130
1.3.	Запасы	2 616	1 341
1.4.	Нематериальные активы	94	19

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.07.2016 представлена в таблице 9.

Таблица 9
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав основных средств, всего, в том числе:	156 698	56 122
1.1.	Здания и сооружения	106 244	20 873
1.2.	Машины и оборудование	26 576	21 394
1.3.	Транспортные средства	18 497	9 919
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	4 732	3 891
1.5.	Капитальные вложения в арендованные основные средства	649	45
1.6.	Земля	130	-

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2016 представлена в таблице 10.

Таблица 10
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав основных средств, всего, в том числе:	156 875	54 717
1.1.	Здания и сооружения	106 244	20 407
1.2.	Машины и оборудование	26 576	20 656
1.3.	Транспортные средства	18 497	9 427
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	5 428	4 227
1.5.	Капитальные вложения в арендованные основные средства	-	-
1.6.	Земля	130	-

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по состоянию на 01.07.2016 представлена в таблице 11.

Таблица 11
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав нематериальных активов, всего, в том числе:	151	57
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	4
1.3.	Программа «Контур-Фокус» (основной пользователь)	48	19
1.4.	Программа «Контур-Фокус» (дополнительный пользователь)	32	13
1.5.	Неисключительное непередаваемое право использования программного комплекса «Банк-Аналитика»	30	2

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2016 представлена в таблице 12.

Таблица 12
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав нематериальных активов, всего, в том числе:	41	22
1.1.	Свидетельство на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	19	19
1.2.	Приложение к свидетельству на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	22	3

Стоимость выбывших за I полугодие 2016 года основных средств составила 696 тыс. рублей (за I полугодие 2015 года – 1 248 тыс. рублей).

Стоимость приобретенных и введенных в эксплуатацию основных средств за I полугодие 2016 года составила 650 тыс. рублей (за I полугодие 2015 года – 1 254 тыс. рублей).

Стоимость выбывших за 12 месяцев 2015 года основных средств составила 1 819 тыс. рублей (за 2014 год – 3 528 тыс. рублей), сумма выручки от реализации – 154 тыс. рублей (за 2014 год – 814 тыс. рублей).

Стоимость приобретенных и введенных в эксплуатацию основных средств за 12 месяцев 2015 года составила 1 892 тыс. рублей (за 2014 год – 4 801 тыс. рублей).

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

Таблица 13
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2016	01.01.2016
1.	Величина фактических затрат на сооружение (строительство объектов основных средств)	-	1 892

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

Таблица 14
(тыс. рублей)

Наименование основного средства, место нахождения	Характер обременения	Балансовая стоимость основного средства, руб.	Сроки действия обременения	
			дата начала	дата окончания
Нежилое помещение (часть), площадь 13,8 кв.м., Республика Марий Эл, п. Параньга, ул.Тукаевская, д.64	Аренда	401 840-82	01.06.2016	30.05.2017
Нежилое помещение (часть), площадь 36,4 кв.м., Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул.Кремлевская, д.26 Б	Аренда	2 828 427-15	28.06.2016	26.06.2017

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

Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

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

Таблица 15
(тыс. рублей)

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

Информация об оценщике, проводившего последнюю переоценку основных средств:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Шишкин Евгений Анатольевич
ИНН оценщика, осуществляющего оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой:	121501779770
полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица (для оценщика, работающего на основании трудового договора):	
Общество с ограниченной ответственностью «Интер-Маркет», ООО «Интермаркет»; 424002, Россия, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский проспект, д. 36; ИНН 1215057922, ОГРН 1021200760272	

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

полное наименование саморегулируемой организации:	Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки»
место нахождения саморегулируемой организации:	г. Москва, Климентовский пер., д. 1, офис 305

регистрационный номер:	Запись в реестре № 1036
дата регистрации оценщика в реестре	23.01.2008
саморегулируемой организации оценщиков:	

2.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк на отчетную дату не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

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 01.07.2016 отсутствует, пассивное сальдо составило 8 507 тыс. рублей в валюте РФ (активное сальдо по состоянию на 01.01.2016 – 1 087 тыс. рублей в валюте РФ).

Таблица 16
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2016	01.01.2016
1.	Прочие активы, всего, в том числе:	12 832	14 242
1.1.	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	-	1 087
1.2.	Требования по прочим операциям	2 545	3 036
1.3.	Требования по начисленным процентам	5 796	6 192
1.4.	Расчеты с дебиторами	3 905	2 398
1.5.	Расходы будущих периодов	586	1 529

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

Таблица 17
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2016	01.01.2016
1.	Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	2 545	3 036
1.1.	до 30 дней	2 545	3 036

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

Таблица 18
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2016	01.01.2016
1.	Требования по начисленным процентам, всего, в том числе:	5 796	6 192
1.1.	по юридическим лицам (без учета кредитных организаций)	4 359	5 271
1.2.	по физическим лицам	267	401
1.3.	по кредитным организациям	1 166	478
1.4.	просроченные проценты	4	42

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

Таблица 19
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2016	01.01.2016
--------------	---------------------	------------	------------

1.	Расчеты с дебиторами, всего, в том числе:	3 905	2 398
1.1.	Расчеты по налогам и сборам (без учета требований по текущему налогу на прибыль)	-	269
1.2.	Расчеты с работниками по подотчетным суммам, требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 079	8
1.3.	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	259	139
1.4.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	2 023	1 982
1.4.1.	до 30 дней	58	581
1.4.2.	от 31 до 90 дней	305	118
1.4.3.	от 91 дня до 180 дней	-	-
1.4.4.	от 181 дня до 1 года	705	-
1.4.5.	от 1 года до 3 лет	955	1 283
1.5.	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	544	-

Состав долгосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 01.07.2016 представлен в таблице 20.

Таблица 20
(тыс. рублей)

Наименование контрагента	Финансовое положение контрагента	Дата возникновения	Дата исполнения	Задолженность
ООО «СП-Трейд»	Хорошее, резерв отсутствует	27.12.2013	01.12.2017	933

Состав долгосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2016 представлен в таблице 21.

Таблица 21
(тыс. рублей)

Наименование контрагента	Финансовое положение контрагента	Дата возникновения	Дата исполнения	Задолженность
ООО «СП-Трейд»	Хорошее, резерв отсутствует	27.12.2013	01.12.2017	1 283

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

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

2.14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций, привлеченных Банком, представлены в таблице 22.

Все средства кредитных организаций номинируются в валюте РФ. Все кредитные организации являются резидентами РФ.

Таблица 22
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2016	01.01.2016
1.	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	531	440
1.1.	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов	531	440
1.1.1.	НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)	531	440

2.15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Таблица 23

(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2016	01.01.2016
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 112 943	2 014 881
1.1.	Вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	1 671 802	1 536 338
1.1.1.	в валюте РФ	1 660 673	1 522 288
1.1.2.	в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	11 129	14 050
1.2.	Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов	350 147	386 399
1.3.	Депозиты юридических лиц	90 955	92 105
1.4.	Прочие средства клиентов	39	39

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

Основную часть срочных обязательств Банка составляют вклады физических лиц. Линейка депозитных продуктов для населения представлена сроками от 3 месяцев до 2 лет. Информация по процентным ставкам указана в разделе 6, таблица 46.

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

Таблица 24
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2016	01.01.2016
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 112 943	2 014 881
1.1.	до 30 дней	840 458	734 871
1.2.	от 31 до 90 дней	227 830	321 937
1.3.	от 91 до 180 дней	205 417	352 543
1.4.	от 181 дня до 1 года	721 432	452 334
1.5.	от 1 года до 3 лет	117 806	153 196

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

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

2.17. Выпущенные долговые обязательства

Все выпущенные Банком долговые обязательства являются простыми векселями и номинированы в валюте РФ. По состоянию на 01.07.2016 и 01.01.2016 задолженность по векселям, выпущенным Банком, указана в таблице 25:

Таблица 25
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2016	01.01.2016
1.	Выпущенные Банком долговые обязательства, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения	183	-

2.18. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.07.2016 и 01.01.2016 отсутствуют.

2.19. Отложенное налоговое обязательство

Отложенное налоговое обязательство на 01.07.2016 и 01.01.2016 составило 1 931 тыс. рублей и 4 702 тыс. рублей соответственно.

2.20. Прочие обязательства

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

Таблица 26
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2016	01.01.2016
1.	Прочие обязательства, всего, в том числе:	93 234	88 251
1.1.	Начисленные проценты по привлеченным депозитам физических лиц	55 893	77 349
1.1.1.	в валюте РФ	55 827	77 309
1.1.2.	в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	66	40
1.2.	Обязательства по уплате процентов по привлеченным депозитам юридических лиц	10 924	6 478
1.3.	Расчеты с кредиторами	17 456	4 101
1.4.	Доходы будущих периодов, из них:	34	252
1.4.1.	по кредитным операциям	27	230
1.5.	Прочие обязательства	8 927	71

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

Таблица 27
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2016	01.01.2016
1.	Расчеты с кредиторами, всего, в том числе:	17 456	4 101
1.1.	Расчеты по налогам и сборам	2 261	1 445
1.2.	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	9 411	-
1.3.	Налог на добавленную стоимость, полученный	238	257
1.4.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 894	2 393
1.5.	Расчеты с прочими кредиторами	-	6
1.6.	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 652	-

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	01.07.2016	01.01.2016
1.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, всего, в том числе:	10 087	6 645
1.1.	по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	10 087	6 645

По состоянию на 01.07.2016 и 01.01.2016 сформированных резервов по выданным Банком гарантиям и поручительствам нет (см. п.2.26). Расчетный резерв по указанным обязательствам на даты составил 307 тыс. рублей и 72 тыс. рублей соответственно.

2.22. Средства акционеров (участников)

Средства акционеров (участников) представлены в таблице 29.

Таблица 29
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.07.2016	01.01.2016
1.	Уставный капитал Банка, созданный в форме акционерного общества, всего, в том числе сформированный:	29 910	29 910
1.1.	из обыкновенных акций	29 910	29 910

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

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

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

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

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

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-
Количество объявленных акций:	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10102802В	300 904
Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
-	-
Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещённых ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	0

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

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

Глава 6. Права акционеров:

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

6.2. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества БАНКА в случае его ликвидации;
- участвовать в управлении делами БАНКА;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом БАНКА, получать информацию о деятельности БАНКА и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов БАНКА, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени БАНКА, возмещения причиненных БАНКУ убытков;
- оспаривать, действуя от имени БАНКА, совершенные ею сделки по основаниям, предусмотренным [статьей 174](#)

Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок БАНКА.

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

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

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

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

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

6.6. Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации БАНКА, а также решении вопроса об освобождении БАНКА от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной [законодательством](#) Российской

Федерации о ценных бумагах, по которому решение принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Акционеры - владельцы привилегированных акций приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав БАНКА, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций. Решение о внесении таких изменений и дополнений считается принятым, если за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, за исключением голосов акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются, и три четверти голосов всех акционеров - владельцев привилегированных акций, права по которым ограничиваются.

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

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

6.9. Акционеры БАНКА обязаны:

- оплачивать акции в порядке, способом и в сроки, предусмотренные настоящим Уставом;
- выполнять требования Устава БАНКА и решения его органов управления;
- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности БАНКА;
- участвовать в образовании имущества БАНКА в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или Уставом БАНКА;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности БАНКА;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых БАНК не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда БАНКУ;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан БАНК.

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

Глава 7. Выкуп Банком акций по требованию акционеров.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.7. Общая сумма средств, направляемых БАНКОМ на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины собственных средств (капитала) БАНКА на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа принадлежащих им акций.

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

7.8. Акции, выкупленные БАНКОМ, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к БАНКУ, в ином случае общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала БАНКА путем погашения указанных акций.

Данные о доходах по ценным бумагам.

Размер доходов (процентов):

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

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

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

Очередность выплаты дивидендов и ликвидационной стоимости: уставом не предусмотрена.

Места, где владельцы могут получить доходы:

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)

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

Периодичность платежей:

Один раз в год.

Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов:

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

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

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

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

Срок и порядок выплаты дивидендов:

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

Порядок расчетов для получения доходов:

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

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

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

На 01.07.2016 и 01.01.2016 основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% или 233 037 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса).

2.23. Резервный фонд

На 01.07.2016 и 01.01.2016 резервный фонд составил 1 495 тыс. рублей и 1 345 тыс. рублей соответственно.

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

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

2.25. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

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

2.26. Безотзывные обязательства кредитной организации

Безотзывные обязательства Банка составили на отчетную дату: 236 981 тыс. рублей (на 01.01.2016 – 319 306 тыс. рублей).

К безотзывным обязательствам Банка относятся неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт», и под «лимит задолженности» (резервы по указанным безотзывным обязательствам указаны в п. 2.21). Все указанные выше безотзывные обязательства в соответствии с нормативными документами Банка России являются условными обязательствами кредитного характера без риска, поскольку предусматривают право Банка на их закрытие при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

2.27. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства составили на 01.07.2016 и 01.01.2016: 7 365 тыс. рублей и 7 182 тыс. рублей соответственно.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах Банка

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

Структура основных статей отчета о финансовых результатах (1 раздел), формирующих прибыль Банка, представлена в таблице 30.

Таблица 30
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За I полугодие 2016 года	За I полугодие 2015 года
1.	Чистые процентные доходы	83 962	96 158
2.	Комиссионные доходы	48 360	50 414
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку, из них:	1 032	1 361
3.1.	чистые доходы от переоценки	- 1 800	- 1 556
4.	Прочие операционные доходы	2 427	1 341
5.	Изменение резерва на возможные потери, всего, в том числе:	- 27 355	- 24 319
5.1.	изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	- 22 182	- 23 569
5.2.	изменение резерва на прочие потери	- 5 173	- 750
6.	Комиссионные расходы	- 2 322	- 2 453
7.	Операционные расходы	- 110 749	- 102 160
8.	Начисленные (уплаченные) налоги	- 7 618	- 7 389
9.	Итого прибыль	- 12 263	12 953

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 I полугодие 2016 года	За I полугодие 2015 года
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	164 383	163 412
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях, всего, из них:	35 629	20 512
1.1.1.	по кредитам, выданным кредитным организациям-резидентам	35 620	20 503
1.1.2.	другие процентные доходы	9	9
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	128 754	142 900
1.2.1.	по кредитам, выданным юридическим лицам	120 312	128 855
1.2.2.	по кредитам, выданным индивидуальным предпринимателям	1 380	3 332
1.2.3.	по кредитам, выданным физическим лицам	7 062	10 713

2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	80 421	67 254
2.1.	по полученным кредитам от кредитных организаций	-	582
2.2.	по депозитам физических лиц	74 394	63 243
2.3.	по депозитам юридических лиц	5 841	3 119
2.4.	другие процентные расходы	186	310
3.	Итого чистые процентные доходы (строка 1 – строка 2)	83 962	96 158

Процентные ставки, применяемые при кредитовании Банком клиентов, в зависимости от отраслевой принадлежности, суммы, срока и обеспеченности кредита, составили на 01.07.2016 от 8,25 до 26,0 процентов годовых. Более подробно информация по процентным ставкам изложена в разделе 6, таблица 46.

Процентные ставки по привлеченным срочным депозитам от физических и юридических лиц в зависимости от срока привлечения и вида валюты вклада составили на 01.07.2016 от 1,0 до 12,5 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 I полугодие 2016 года	За I полугодие 2015 года
1.	Комиссионные доходы, всего, в том числе:	48 360	50 414
1.1.	вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	23 199	34 324
1.2.	вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	7 390	7 441
1.3.	комиссионные вознаграждения от осуществления переводов денежных средств	17 460	8 597
1.4.	другие доходы	311	52

Структура комиссионных расходов представлена ниже в таблице 33.

Таблица 33
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За I полугодие 2016 года	За I полугодие 2015 года
1.	Комиссионные расходы, всего, в том числе:	2 322	2 453
1.1.	за расчетное и кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	410	319
1.2.	за услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем	1 527	1 737
1.3.	за процессинговое обслуживание	385	387

Структура прочих операционных доходов представлена ниже в таблице 34.

Таблица 34
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За I полугодие 2016 года	За I полугодие 2015 года
1.	Прочие операционные доходы, всего, в том числе:	2 427	1 341
1.1.	от сдачи имущества в аренду	808	1 089
1.2.	по привлеченным депозитам физических лиц	722	-
1.3.	другие операционные доходы	897	252

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 I полугодие 2016 года	За I полугодие 2015 года
1.	Операционные расходы, всего, в том числе:	110 749	102 160
1.1.	расходы на содержание персонала, из них:	75 492	65 765
1.1.1.	страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода	16 958	-
1.2.	амортизация	2 256	4 141
1.3.	аренда	12 974	11 809
1.4.	ремонт и содержание основных средств	5 442	5 436
1.5.	списание стоимости материальных запасов	1 309	2 506
1.6.	плата за права пользования объектами интеллектуальной собственности и услуги связи	2 796	472
1.7.	охрана	3 613	3 265
1.8.	реклама	879	1 646
1.9.	страхование, в том числе страхование вкладов	3 498	3 156
1.10.	благотворительность	1 500	333
1.11.	другие операционные расходы	990	3 631

Начисленные и уплаченные налоги представлены ниже.

Таблица 36
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За I полугодие 2016 года	За I полугодие 2015 года
1.	Начисленные (уплаченные) налоги, всего, в том числе:	7 618	7 389
1.1.	налоги и сборы, относимые на расходы	4 295	4 704
1.2.	налог на прибыль	3 323	2 685

Основные изменения статей, формирующих прибыль, следующие: снижение чистых процентных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 12,7% (на 12,2 млн. руб.) связано с ростом процентных расходов (на 19,6%), изменением процентных ставок по вновь выдаваемым кредитам, в т.ч. по МБК; дополнительные расходы на создание резервов на возможные потери по ссудам в размере: 22,2 млн. рублей; увеличение расходов на содержание персонала на 14,8% связано с изменениями в нормативных документах Банка России, вступившими в действие с начала текущего года, регулирующими бухгалтерский учет вознаграждений работникам в кредитных организациях. В соответствии с этим Банком дополнительно в течение текущего года сформированы резервы по предстоящим расходам в отношении обязательств по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков на 10,0 млн. рублей, включая страховые взносы.

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

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

Информации по разделу 2 «О совокупном доходе» на отчетную дату нет.

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	01.07.2016	01.01.2016
1.	Собственный капитал Банка, всего, из них:	371 371	382 967
2.	Нормативное значение достаточности базового капитала (процентов)	4,5	5,0
3.	Фактическое значение достаточности базового капитала (процентов)	14,8	15,0
4.	Нормативное значение достаточности основного капитала (процентов)	6,0	6,0
5.	Фактическое значение достаточности основного капитала (процентов)	14,8	15,0
6.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	8,0	10,0
7.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	16,3	16,5

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

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

Процедуры в области управления капиталом представлены в разделе 6.

Информации о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям нет.

По итогам 2014 года и 2015 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	01.07.2016	01.01.2016
1.	Денежные средства и их эквиваленты	423 694	481 100
1.1.	деньги в кассе	138 138	156 318
1.2.	средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации без учета обязательных резервов	253 440	279 905
1.3.	средства в кредитных организациях (без учета остатков денежных средств, по которым возможен риск потерь)	32 116	44 877

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

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

По состоянию на 01.07.2016 денежные средства, по которым возможен риск понесения потерь, составили 2 890 тыс. рублей (чистая задолженность по денежным средствам на корреспондентских счетах Банка, открытых в ПАО «БАНК «УРАЛСИБ», ООО НКО «Рапида»).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Мониторинг риска – это процесс регулярного анализа показателей риска применительно к его виду и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности. Процесс мониторинга риска включает в себя: распределение обязанностей по мониторингу риска, определение системы контрольных показателей и методы регулирования риска. Обязанности по мониторингу рисков распределяются между функциональными подразделениями Банка, органами управления, службы управления рисками, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К их компетенции относятся следующие вопросы:

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

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

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

служба внутреннего аудита – плановые и внеплановые проверки полноты применения и эффективности методологии и оценки качества системы управления банковскими рисками, информирование Правление и Совет директоров о результатах проведенных проверок, внесение предложений по повышению качества управления банковскими рисками;

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

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

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

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

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

экспертный метод, на основании которого Банк знакомится и изучает опыт финансовых организаций по интересующим направлениям работы. С помощью данного метода Банк оценивает вероятность допустимого и критического риска и наиболее вероятные свои потери.

В 2015 году в целях совершенствования системы управления рисками и в связи с изменениями нормативных документов Банка России были внесены изменения во внутренние документы Банка, регулирующие управление рисками и их оценку.

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

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

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

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

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

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

6.7. Информация о значимых видах рисков

Кредитный риск

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

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

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

Финансовый комитет при совершении активных операций (выдаче кредитов и других операциях, приравненных к ссудной задолженности), устанавливает лимиты кредитования на одного заемщика Банка (взаимосвязанных заемщиков), в случае изменения (ухудшения) текущего финансового состояния заемщика, по отношению к периоду возникновения ссудной или приравненной к ссудной задолженности, определяет комплекс мероприятий по снижению уровня кредитного риска (снижение текущей ссудной задолженности, заключение дополнительного договора о залоге и другие), в случае превышения допустимых значений, определенных внутренними документами Банка, одного или нескольких показателей кредитного риска незамедлительно (в течение одного рабочего дня) доводит эту информацию до Правления и Президента Банка.

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

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

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

В качестве показателей уровня кредитного риска используются:

показатель качества ссуд (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует величину безнадежных ссуд в общей массе ссудной задолженности. Допустимое значение показателя – не более 4%;

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

показатель доли просроченных ссуд (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует величину безнадежных ссуд в общей массе ссудной задолженности. Допустимое значение показателя – не более 4%;

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

показатель концентрации крупных кредитных рисков, равный значению обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 500%;

показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), равный значению обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 35%;

показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров, равный значению обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не более 3%;

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

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

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

Информация об общем уровне сформированных резервов на 01.07.2016 и на 01.01.2016 представлена в таблицах 39 и 40 соответственно.

Таблица 39
(тыс. рублей)

Номер строки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактический
1	Корреспондентские счета	35045	31716	1445	1884	0	0	439	439
2	Межбанковские кредиты и депозиты	620964	620000	0	964	0	0	202	202
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	2119	2115	0	0	0	4	4	4
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	1492508	22053	1149123	213452	23355	84525	212450	157617
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	6192	3504	220	6	3	2459	2473	2473
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	83224	4752	34361	42711	0	1400	5284	5005
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	11169	22	0	0	0	11147	11147	11147

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	Расчет-	Факти-

								ный	ческий
1	Корреспондентские счета	44477	44477	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты и депозиты	371093	371093	0	0	0	0	0	0
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	2600	2596	0	0	0	4	4	4
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	1537329	63173	1140642	215629	94784	23101	164556	126233
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	4962	3993	226	10	3	730	741	741
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	115158	3152	48171	62372	0	1463	7101	6485
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	11181	33	0	0	0	11148	11148	11148

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

В течение I полугодия 2016 года Банком были реструктурированы 2 ссуды юридических лиц. Реструктуризация ссуд проведена в части изменения срока погашения и изменения размера процентной ставки. Общий объем реструктуризированных ссуд составила 20 467 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2016 структура реструктуризированной ссуды имела следующий вид:

(тыс. рублей)

Номер строки	Тип контрагента	Объем задолженности в разрезе срока по реструктуризированным ссудам, в днях		
		до 180	от 181 до 365	свыше 365
1	Кредитные организации	0	0	0
2	Юридические лица и индивидуальные предприниматели (кроме кредитных организаций)	0	20 000	467
3	Физические лица	0	0	0

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

По состоянию на 01.01.2016 структура реструктуризированных кредитов имела следующий вид:

(тыс. рублей)

Номер строки	Тип контрагента	Объем задолженности в разрезе срока по реструктуризированным ссудам, в днях		
		до 180	от 181 до 365	свыше 365
1	Кредитные организации	0	0	0
2	Юридические лица и индивидуальные предприниматели (кроме кредитных организаций)	0	58 173	37 833
3	Физические лица	0	0	0

По состоянию на 01.07.2016 в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты гарантии и поручительства на общую балансовую стоимость 3 009 123 тыс. рублей, и имущество на общую балансовую стоимость 2 323 867 тыс.

рублей. В целях уменьшения создаваемого резерва Банком определено обеспечение, относимое ко II категории качества в размере 1 393 727 тыс. рублей, I категория качества обеспечения Банком не определена.

По состоянию на 01.01.2016 в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты гарантии и поручительства на общую балансовую стоимость 2 894 412 тыс. руб. и имущество на общую балансовую стоимость 2 519 543 тыс. руб. В целях уменьшения создаваемого резерва Банком определено обеспечение, относимое ко II категории качества в размере 1 276 145 тыс. руб. I категория качества обеспечения Банком не определена.

Риск ликвидности

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

Задачами управления риском потери ликвидности являются постоянный мониторинг текущего уровня риска потери ликвидности, прогнозирование уровня ликвидности на будущие периоды, проведение операций по размещению средств и иных операций, связанных с расходованием денежных средств, с учетом текущего и прогнозного уровней ликвидности Банка.

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

Расчетные значения следующие:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.07.2016 данный норматив составил 122,4% (на 01.01.2016 - 70,4%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.07.2016 данный норматив составил 116,8% (на 01.01.2016 - 105,8%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.07.2016 данный норматив составил 88,5% (на 01.01.2016 - 82,2%).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 01.07.2016 и 01.01.2016 по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по предоставлению кредитов.

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

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

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

Далее указан расчет финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по бухгалтерскому балансу Банка на 01.07.2016 (таблица 41) и 01.01.2016 (таблица 42).

Таблица 41
(тыс. рублей)

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства	138 138	-	-	-	138 138
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	253 440	-	-	-	253 440
Средства в банках	35 006	-	-	-	35 006
Чистая ссудная задолженность	698 059	466 443	440 005	429 365	2 033 872
Дебиторская задолженность	58	2 850	705	955	4 568
Итого финансовых активов	1 124 701	469 293	440 710	430 320	2 465 024
Финансовые обязательства					
Средства других банков	531	-	-	-	531
Средства клиентов	840 458	433 247	721 432	117 806	2 112 943
Выпущенные долговые обязательства	-	-	183	-	183
Прочие финансовые обязательства	10 821	-	-	-	10 821
Итого финансовых обязательств	851 810	433 247	721 615	117 806	2 124 478
Чистый разрыв ликвидности на 01.07.2016	272 891	36 046	- 280 905	312 514	340 546
Совокупный разрыв ликвидности на 01.07.2016	272 891	308 937	28 032	340 546	

Таблица 42
(тыс. рублей)

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства	156 318	-	-	-	156 318
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	279 905	-	-	-	279 905
Средства в банках	44 877	-	-	-	44 877
Чистая ссудная задолженность	424 302	430 105	609 149	418 706	1 882 262

Дебиторская задолженность	1 668	3 036		1 283	5 987
Итого финансовых активов	907 070	433 141	609 149	419 989	2 369 349
Финансовые обязательства					
Средства других банков	440	-	-	-	440
Средства клиентов	734 871	674 480	452 334	153 196	2 014 881
Прочие финансовые обязательства	2 470	-	-	-	2 470
Итого финансовых обязательств	737 781	674 480	452 334	153 196	2 017 791
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2016	169 289	- 241 339	156 815	266 793	351 558
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2016	169 289	- 72 050	84 765	351 558	

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

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

Рыночный риск

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

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

Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

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

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

Валютный риск

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

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

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

открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с действующей методикой Банка России. Допустимое значение показателя – не более 20%.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска по бухгалтерскому балансу Банка на 01.07.2016 и 01.01.2016.

Таблица 43
(тыс. рублей)

Наименование валюты	01.07.2016			01.01.2016		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубль РФ	2 444 835	2 101 867	342 968	2 338 622	1 983 121	355 501
Доллар США	18 994	15 699	3 295	22 601	19 851	2 750
ЕВРО	15 158	9 173	5 985	21 297	16 264	5 033
Итого	2 478 987	2 126 739	352 248	2 382 520	2 019 236	363 284

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

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

Ниже представлен расчет изменения финансового результата и собственных средств на 01.07.2016 и 01.01.2016 в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на дату при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

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

Таблица 44
(тыс. рублей)

Наименование показателя	01.07.2016		01.01.2016	
	Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения)	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения)	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 20%	527	527	440	440
Ослабление доллара США на 20%	(527)	(527)	(440)	(440)
Укрепление ЕВРО на 20%	958	958	806	806
Ослабление ЕВРО на 20%	(958)	(958)	(806)	(806)

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

Операционный риск

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

Выявление операционного риска осуществляется на регулярной основе.

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

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

система пограничных значений (лимитов);

система полномочий и принятия решений;
информационная система;
система мониторинга;
система контроля.

Оценка измерения операционного риска Банка производится на основании внутренних документов Банка с учетом нормативных актов Банка России. Нормативное значение для операционного риска определено как объем фактически понесенных Банком убытков от операционной деятельности за отчетный год с нормативным значением не более 10% от ОР (значение ОР рассчитывается согласно Положению Банка России от 03.11.2009 №346-П) и составило на 01.07.2016 и 01.01.2016: 3 912 тыс. рублей.

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

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

Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

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

Риск инвестиций в долговые инструменты

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также

расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем («Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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

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

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

Таблица 45
(тыс. рублей)

Наименование показателя	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет.
На 01.07.2016						
Итого финансовых активов	333 887	257 135	257 692	461 102	424 600	5 072
Итого финансовых обязательств	242 815	227 830	205 417	721 615	117 806	-
ГЭП	91 072	29 305	52 275	- 260 513	306 794	5 072

Коэффициент разрыва нарастающим итогом, ед.	не нормируется			0,9	не нормируется	
На 01.01.2016						
Итого финансовых активов	159 349	206 975	227 369	588 663	530 535	25 031
Итого финансовых обязательств	111 772	336 401	207 149	322 519	131 619	-
ГЭП	47 577	- 81 849	- 61 629	204 515	398 916	25 031
Коэффициент разрыва нарастающим итогом, ед.	не нормируется			1,0	не нормируется	

При применении стресс-тестирования в качестве уменьшения процентной ставки на 400 базисных пунктов (на 4%) изменение прибыли Банка по состоянию на 01.07.2016 и 01.01.2016 находится в пределах допустимого уровня – не более 20% от промежуточной прибыли Банка.

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

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

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

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

Таблица 46
(% годовых)

Наименование показателя	01.01.2016			01.07.2016		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Финансовые активы						
Денежные средства	0,0-1,0	0,0-0,05	0,0-0,15	0,0-1,0	0,0-0,05	0,0-0,15
Кредиты и депозиты в других банках, включая ЦБ РФ, вложения в учтенные векселя банков	0,0-12,0	-	-	0,0-10,85	-	-
Кредиты предприятиям и организациям	10,0-25,0	-	-	10,0-25,0	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	17,5-22,0	-	-	14,0-22,0	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8,25-26,0	-	-	8,25-26,0	-	-
Кредиты физическим лицам – автокредиты	11,0-14,0	-	-	13,0-20,0	-	-
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	10,25	-	-	8,25-10,25	-	-
Кредиты государственным и муниципальным организациям	12,0-22,0	-	-	12,0-18,0	-	-
Финансовые обязательства						
Остатки на расчетных счетах	0,0-0,2	0,0	0,0	0,0-0,2	0,0	0,0
Срочные вклады физических лиц	4,0-12,5	2,0-2,5	2,0-2,5	4,0-12,5	1,0-2,5	1,0-2,5
Вклады физических лиц до востребования	0,1-3,5	0,01	0,01	0,1-3,5	0,01	0,01
Кредиты от других банков	-	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	7,0-12,5	-	-	6,0-12,5	-	-

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

7. Информация по сегментам деятельности Банка

Все филиалы Банка, включая головной офис, ведут свою операционную деятельность в одной географической зоне – в Республике Марий Эл. Кредитный портфель (без учета МБК) Банка сформирован более чем на 95% 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 I полугодие 2016 года	За I полугодие 2015 года
1.	Доходы от кредитования, всего, в том числе:	164 383	163 412
1.1.	доходы от кредитования юридических лиц	120 312	128 855
1.2.	доходы от кредитования индивидуальных предпринимателей	1 380	3 332
1.3.	доходы от кредитования физических лиц	7 062	10 713
1.4.	доходы от кредитования кредитных организаций	35 629	20 512
2.	Доходы за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, включая операции с иностранной валютой	53 619	54 672

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 с которыми составляют не менее 10% общих доходов у Банка, нет.

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

Президент Банка

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: А.А. Игнатьев
Телефон: (8362) 42-99-08
«15» июля 2016 г.



подпись

подпись

Куладаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна