

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» октября 2015 г.

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

Почтовый адрес Россия, 424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Пауфилова, 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.	168 466	172 557
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.2.	227 548	130 785
2.1	Обязательные резервы	2.2.	18 926	18 545
3	Средства в кредитных организациях	2.3.	31 989	68 922
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.4.	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2.5.	1 909 442	1 722 655
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	Требования по текущему налогу на прибыль	2.8.	0	330
9	Отложенный налоговый актив	2.9.	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.10.	104 507	109 306
11	Прочие активы	2.11.	14 853	16 052
12	Всего активов	-	2 456 805	2 220 607
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.12.	0	0
14	Средства кредитных организаций	2.13.	683	32 541
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.14.	1 972 183	1 784 846
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.14.	1 460 420	1 270 424
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.15.	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2.16.	0	0
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2.17.	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	2.18.	4 454	4 806
20	Прочие обязательства	2.19.	76 221	47 885
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2.20. 2.24.	7 701	8 925
22	Всего обязательств	-	2 061 242	1 879 003
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	2.21.	29 910	26 910
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0
25	Эмиссионный доход	2.21.	53 000	26 000
26	Резервный фонд	2.22.	1 345	1 345
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.	2.23.	0	0

	уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	2.10.	32 499	32 499
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-	254 850	229 782
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3	23 959	25 068
31	Всего источников собственных средств	-	395 563	341 604
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.24.	329 483	255 777
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.20.	7 182	0
34	Условные обязательства некредитного характера	-	0	0

Президент Банка


подпись


подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна



Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель А.А. Игнатьев

Телефон: (8362) 42-99-08

«15» октября 2015 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2015 г.

Кредитной организации 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.

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.	248 253	164 097
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2.5., 3.	32 129	22 782
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2.5., 3.	216 124	141 315
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.	105 651	69 414
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.13., 3.	584	326
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2.14., 3.	105 067	69 088
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	2.16., 3.	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.	142 602	94 683
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.	- 30 698	- 3 297
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.	- 129	- 41
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3.	111 904	91 386
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 ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2.6.	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2.7.	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.	4 541	2 431
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.	- 904	612
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2.6.	0	0
12	Комиссионные доходы	3.	74 191	81 237
13	Комиссионные расходы	3.	3 748	3 772
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2.6.	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2.7.	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	2.11., 2.20., 3.	1 178	241
17	Прочие операционные доходы	3.	1 929	2 010
18	Чистые доходы (расходы)	3.	189 091	174 145

19	Операционные расходы	3.	152 924	144 096
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.	36 167	30 049
21	Возмещение (расход) по налогам	3.	12 208	14 017
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3.	23 959	16 032
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	2.21., 3.	0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	2.21., 3.	0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	2.22.	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.	23 959	16 032

Президент Банка

Кулалаева Ольга Геннадиевна



Главный бухгалтер
Исполнитель: А.А. Игнатьев
Телефон: (8362) 42-99-08
«15» октября 2015 г.

подпись

подпись

Москвичева Ольга Витальевна

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	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» октября 2015 г.**

Кредитной организации 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 0-109808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
I	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	-	393 879	54 089	339 790
1.1	Источники базового капитала:	-	339 105	30 000	309 105
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	2.21., 4., 6.	29 910	3 000	26 910
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	-	29 910	3 000	26 910
1.1.1.2	привилегированными акциями	-	0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	2.21., 4., 6.	53 000	27 000	26 000
1.1.3	Резервный фонд	2.22	1 345	0	1 345
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	4., 6.	254 850	0	254 850
1.1.4.1	прошлых лет	-	254 850	0	254 850
1.1.4.2	отчетного года	-	0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	2.9., 2.10., 2.21.	20	- 9 919	9 939
1.2.1	Нематериальные активы	-	20	-1	21
1.2.2	Отложенные налоговые активы	-	0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	0	0	0
1.2.4	Убытки:	3., 4., 6.	0	- 9 918	9 918
1.2.4.1	прошлых лет	-	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	-	0	- 9 918	9 918
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	2.6., 2.9.	0	0	0
1.2.5.1	несущественные	-	0	0	0
1.2.5.2	существенные	-	0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	-	0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	-	0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	-	0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	2.21.	0	0	0
1.3	Базовый капитал	-	339 085	39 919	299 166
1.4	Источники добавочного капитала:	2.21.	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	-	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных	-	0	0	0

	бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»				
1.4.2	Эмиссионный доход	2 21,	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	-	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	-	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	-	0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	2 21,	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	2 6,	0	0	0
1.5.2.1	несущественные	-	0	0	0
1.5.2.2	существенные	-	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	-	0	0	0
1.5.3.1	несущественный	-	0	0	0
1.5.3.2	существенный	-	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	-	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	-	0	0	0
1.6	Добавочный капитал	-	0	0	0
1.7	Основной капитал	4, 6,	339 085	39 919	299 166
1.8	Источники дополнительного капитала:	4, 6,	54 794	14 170	40 624
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	2 21,	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	-	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	2 21,	0	0	0
1.8.3	Прибыль:	3,	14 170	14 170	0
1.8.3.1	текущего года	-	14 170	14 170	0
1.8.3.2	прошлых лет	-	0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	-	0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	-	0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»	-	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	2 10,	40 624	0	40 624
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	-	0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	-	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	-	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	-	0	0	0
1.9.2.2	существенные	-	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	-	0	0	0
1.9.3.1	несущественный	-	0	0	0
1.9.3.2	существенный	-	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников	-	0	0	0

	дополнительного капитала				
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	-	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	-	0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	-	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	-	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	-	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	-	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	-	54 794	14 170	40 624
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	-	1 588 065	42 621	1 545 444
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	-	1 588 065	42 621	1 545 444
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	-	1 628 689	42 621	1 586 068
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6.	14,6	X	13,7
3.2	Достаточность основного капитала	6.	14,6	X	13,7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6.	16,6	X	14,8

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

Подраздел 2.1, Кредитный риск

Номер сроки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструмен- тов)	Активы (инструмен- ты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструмен- тов)	Активы (инструмен- ты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска
			4	5	6	7	8	9
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	-	2 363 921	2 271 105	1 628 689	2 118 322	2 040 389	1 586 068
1.1	Активы с коэффициентом	-	396 014	396 014	0	303 342	303 342	0

	риска 0 процентов, всего, из них:							
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	-	396 014	396 014	0	303 342	303 342	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, имеющим страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	-	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	-	301 361	300 890	60 272	178 191	177 272	35 638
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 образований	-	47 222	46 751	9 444	81 306	80 494	16 261
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным	-	0	0	0	0	0	0

	банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособност и, в том числе обеспеченные их гарантиями	-	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	-	11 804	11 686	5 902	19 071	18 881	9 536
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, номинарованных в иностранной валюте	-	11 804	11 686	5 902	19 071	18 881	9 536
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральному банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	-	0	0	0	0	0	0

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:	-	1 654 742	1 562 515	1 562 515	1 617 718	1 540 894	1 540 894
1.4.1	Прочие активы банка	-	1 654 742	1 562 515	1 562 515	1 617 718	1 540 894	1 540 894
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 низким коэффициентом риска:	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 70 процентов	-	0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга	-	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	-	213 873	184 259	273 281	191 398	177 613	261 393
2.2.1	с коэффициентом риска 110	-	3 536	3 536	3 890	9 760	8 703	9 573

	процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	-	9 128	8 468	11 008	8 283	7 726	10 044
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	-	201 209	172 255	258 383	173 355	161 184	241 776
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	-	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	-	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 110 процентов	-	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	-	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	-	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	-	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	-	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	-	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	-	336 665	328 964	7 182	255 777	246 852	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	-	7 182	7 182	7 182	0	0	0
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	-	329 483	321 782	0	255 777	246 852	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего в том числе:	6.7.	35 866	35 866
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	3.	246 172	246 172
6.1.1	чистые процентные доходы	-	130 730	130 730
6.1.2	чистые непроцентные доходы	-	115 442	115 442
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	-	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.7.	10 109	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	6.7.	0	0
7.1.1	общий	-	0	0
7.1.2	специальный	-	0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	6.7.	0	0
7.2.1	общий	-	0	0
7.2.2	специальный	-	0	0
7.3	валютный риск	6.7.	10 109	0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	-	130 131	29 488	100 643
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2.5.	110 720	30 698	80 022
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2.11.	11 710	14	11 696
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.	7 701	-1 224	8 925
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.		339 085	339 085	306 170	299 166
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2 428 062	2 395 020	2 309 490	2 184 627
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		14	14	13	14

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 **149 531**, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 83 218 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 66 313 ;
- 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 **118 833**, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 74 790 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 44 043 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0 ;
- 2.5. иных причин 0 .

Президент Банка

подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

подпись

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» октября 2015 г.**

Кредитной организации Банк «Июшкар-Ола» (публичное акционерное общество), Банк «Июшкар-Ола» (ПАО)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I. 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	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4., 6.	Минимум 5,0	14,6		13,7	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4., 6.	Минимум 6,0	14,6		13,7	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4., 6.	Минимум 10	16,6		14,8	
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	70,2		45,1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6.	Минимум 50	91,7		61,7	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6.	Максимум 120	93,7		117,9	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6.	Максимум 25	Макс. 21,2 Мин. 1,3	Макс. 22,6 Мин. 1,9		
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	6.	Максимум 800	357,5		343,2	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6.	Максимум 50	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6.	Максимум 3	2,2		2,3	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	6.	Максимум 25	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 клиснтов – участников расчетов (Н16.1)	-					
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	-					

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2 456 805
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		39 360
7	Прочие поправки		4 675 963
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2 179 798

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2 388 722
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		20
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2 388 702
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		328 964

	характера (КРВ), всего:		289 604
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		39 360
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		339 085
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2 428 062
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		14

Президент Банка


подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Главный бухгалтер


подпись

Москвичева Ольга Витальевна



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» октября 2015 г.

Кредитной организации 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:	-	89 702	23 400
1.1.1	проценты полученные	3.	247 210	166 111
1.1.2	проценты уплаченные	3.	- 84 845	- 70 566
1.1.3	комиссии полученные	3.	75 463	81 625
1.1.4	комиссии уплаченные	3.	- 3 748	- 3 790
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.	4 541	2 431
1.1.8	прочие операционные доходы	3.	2 229	2 250
1.1.9	операционные расходы	3.	- 147 137	- 138 158
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	3.	- 4 011	- 16 503
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3.	- 54 309	- 230 136
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	2.2.	12 023	6 895
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.	- 217 231	19 069
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	2.11.	- 1 420	- 585
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.	- 31 858	- 1 706
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.14.	187 337	- 263 134
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.	0	- 2 050
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2.18., 2.19.	- 3 160	11 375
1.3	Итого по разделу I (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-	35 393	- 206 736
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		0	0

	других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	2.6.		
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.	3 686	- 2 467
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.10.	154	687
2.7	Дивиденды полученные	2.21.	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-	3 840	- 1 780
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2.21.	30 000	0
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)	-	30 000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6.	- 1 471	- 888
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2.1.	67 762	- 209 404
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2.1.	341 315	593 994
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2.1.	409 077	384 590

Президент Банка

Кулалаева Ольга Геннадиевна



Исполнитель: А.А. Игнатьев
Телефон: (8362) 42-99-08
«15» октября 2015 г.

подпись

подпись

Москвичева Ольга Витальевна

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) за 9 месяцев 2015 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 12150059221, 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).

Промежуточная отчетность составлена за период с 1 января по 30 сентября 2015 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 промежуточной отчетности Банка за 9 месяцев 2015 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 9 месяцев 2015 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 (далее по тексту – «Положение №385-П»), учетной политики Банка на 2015 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 измерений в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

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

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

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

Учетные Банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в

рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

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

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

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

Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

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

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

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

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

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

Определение финансового результата осуществляется нарастающим итогом в течение отчетного года. При этом филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головного Банка сумм доходов и расходов осуществляется в первый рабочий день месяца следующего за отчетным годом.

В Плане 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. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

Учетная политика Банка на 2015 год утверждена Приказом «Об утверждении учетной политики Банка «Йошкар-Ола» (открытое акционерное общество) на 2015 год» от 31.12.2014 №426-П.

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

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

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

В учетную политику Банка на 2015 год существенных изменений, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

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

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

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

В связи с изменением требований к учету отдельных операций, установленных Банком России, а также в целях совершенствования бухгалтерского учета в период с 1 января 2015 года по 30 сентября 2015 года были дополнены (изложены в новой редакции) некоторые приложения к учетной политике Банка на 2015 год.

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	01.10.2015	01.01.2015
I.	Деньги в кассе, всего, в том числе:	168 466	172 557
I.1.	в валюте РФ	154 697	158 841
I.2.	в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	13 769	13 716

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 01.10.2015: 208 622 тыс. рублей (на 01.01.2015 – 112 640 тыс. рублей).

Таблица 2
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015	01.01.2015
I.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, из них:	227 548	130 785
I.1.	обязательные резервы	18 926	18 545

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	01.10.2015	01.01.2015
I.	Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	31 989	68 922
I.1.	Средства в небанковских кредитных организациях, всего, из них:	1 611	4 079
I.1.1.	НКО АО «Лидер»	1 211	3 679
I.1.2.	ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	400	400
I.2.	Средства в банках, всего, в том числе:	30 378	64 843
I.2.1.	30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов), всего, из них:	28 142	62 481
I.2.1.1.	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	8 919	12 404
I.2.1.2.	ПАО Сбербанк России	17 221	48 507
I.2.1.3.	Банк ВТБ (ПАО)	2 002	1 570
I.2.2.	другие российские банки, всего, из них:	2 236	2 362
I.2.2.1.	ООО «КБ «ПЛАТИНА»	2 235	2 361
I.2.2.2.	АО «МСП БАНК»	1	1

По состоянию на 01.10.2015 денежные средства в кредитных организациях, по которым есть ограничение по их использованию, составили 8 919 тыс. рублей (на 01.01.2015 – 12 404 тыс. рублей). Объем указанных средств напрямую связан с операциями на счетах по платежным картам, поскольку Банку необходимо располагать денежными средствами в расчетной кредитной организации в размере 30% от заявленных лимитов на счетах своих банковских карт. Данные денежные средства доступны для Банка при проведении своих платежей в случае снижения указанных обязательств.

По состоянию на 01.10.2015 сумма денежных средств в кредитных организациях, имеющих рейтинг не ниже ВВ- (рейтинговые агентства S&P, Fitch), составила 19 223 тыс. рублей (на 01.01.2015 – 50 077 тыс. рублей).

Резервов под обесценение денежных средств в кредитных организациях по состоянию на 01.10.2015 нет (на 01.01.2015 резервы составили 125 тыс. рублей).

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	01.10.2015	01.01.2015
1.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе:	1 909 442	1 722 655
1.1.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей (без учета кредитных организаций)	1 486 022	1 453 883
1.2.	Чистая ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	122 426	167 937
1.2.1.	ипотека	2 685	1 947
1.2.2.	автокредиты	3 066	5 016
1.2.3.	потребительские кредиты	116 675	160 974
1.3.	Чистая ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	300 994	100 835
1.3.1.	кредиты, предоставленные банкам-резидентам РФ	300 994	100 835

В процессе кредитования Банк отдает предпочтение клиентам, имеющим хорошую кредитную историю, зарекомендовавшим себя в качестве надежных финансовых партнеров, имеющих четкие налаженные связи с поставщиками и покупателями, стабильные показатели финансово-хозяйственной деятельности. На это указывает минимальное отношение сформированных резервов к общей сумме ссудной задолженности – 5,1% на 01.10.2015 (на 01.01.2015 – 4,4%).

Сформированных резервов по ссудной задолженности кредитных организаций на 01.10.2015 нет.

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 01.10.2015 составила 0,1% (на 01.01.2015 – 0,2%).

У Банка нет существенной концентрации кредитного риска по состоянию на 01.10.2015 и на 01.01.2015. Так норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) с лимитом не более 800%, ограничивающий максимальное

отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка составил 357.5% и 343.2% соответственно.

Информация по процентным ставкам указана в разделе 6.

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

Таблица 5
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015	01.01.2015
I.	Чистая ссудная задолженность, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения:	1 909 442	1 722 655
I.1.	до 30 дней	406 873	203 070
I.2.	от 31 до 90 дней	122 546	182 991
I.3.	от 91 до 180 дней	239 123	213 478
I.4.	от 181 дня до 1 года	651 299	592 551
I.5.	от 1 года до 3 лет	470 057	458 010
I.6.	свыше 3 лет	19 544	72 555

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

Таблица 6
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015	01.01.2015
I.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей, всего, в том числе по видам экономической деятельности:	1 486 022	1 453 883
I.1.	органы государственного управления	58 194	68 588
I.2.	обрабатывающие производства	394 197	360 114
I.3.	сельское хозяйство	79 854	163 371
I.4.	строительство	324 755	195 419
I.5.	транспорт и связь	29 133	41 817
I.6.	торговля	408 722	446 452
I.7.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	21 188	35 027
I.8.	прочие виды деятельности	169 979	143 095

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

Таблица 7
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015	01.01.2015
I.	Чистая ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей, всего, в том числе по географическим зонам:	1 486 022	1 453 883
I.1.	Республика Марий Эл	1 403 172	1 369 283
I.2.	Республика Татарстан	68 000	66 000
I.3.	Чувашская Республика	14 850	18 600

Кредитный портфель по юридическим лицам и предпринимателям по состоянию на 01.10.2015 и 01.01.2015 сформирован на 94,4% 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 налогу на прибыль, отраженные по балансовому счету 60302 составили на 01.01.2015: 330 тыс. рублей, на отчетную дату требований по налогу на прибыль нет.

2.9. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 01.10.2015 и 01.01.2015 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 01.10.2015 и на 01.01.2015 на балансе Банка нет.

2.10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Таблица 8
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015	01.01.2015
1.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	104 507	109 306
1.1.	Основные средства, всего в том числе:	103 902	108 677
1.1.1.	Здания и сооружения	86 486	88 433
1.1.2.	Машины и оборудование	6 357	7 463
1.1.3.	Транспортные средства	9 819	11 391
1.1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	1 240	1 390
1.2.	Земля	130	130
1.3.	Материальные запасы	455	478
1.4.	Нематериальные активы	20	21

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.10.2015 представлена в таблице 9.

Таблица 9
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав основных средств, всего, в том числе:	157 341	53 309
1.1.	Здания и сооружения	106 244	19 758
1.2.	Машины и оборудование	26 959	20 602
1.3.	Транспортные средства	18 496	8 677
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	5 512	4 272

1.5.	Земля	130	-
------	-------	-----	---

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2015 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:	156 997	48 190
1.1.	Здания и сооружения	106 244	17 811
1.2.	Машины и оборудование	26 444	18 981
1.3.	Транспортные средства	18 787	7 396
1.4.	Производственный и хозяйственный инвентарь	5 392	4 002
1.5.	Земля	130	-

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по состоянию на 01.10.2015 представлена в таблице 11.

Таблица 11
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
1.	Состав нематериальных активов, всего, в том числе:	41	21
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	2

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2015 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	20
1.1.	Свидетельство на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	19	19
1.2.	Приложение к свидетельству на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	22	1

Стоимость выбывших за 9 месяцев 2015 года основных средств составила 1 248 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 9 месяцев 2015 года составила 1 592 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	01.10.2015	01.01.2015
1.	Величина фактических затрат на сооружение (строительство объектов основных средств)	1 592	4 801

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

Таблица 14
(тыс. рублей)

Наименование основного средства, место нахождения	Характер обременения	Балансовая стоимость основного средства, руб.	Сроки действия обременения	
			дата начала	дата окончания
Нежилое помещение (часть), площадь 58,6 кв.м., Республика Марий Эл, п.г.т. Советский, ул. Советская, д. 37	Аренда	1 435 196-58	29.11.2014	08.10.2015
Нежилое помещение (часть), площадь 13,8 кв.м., Республика Марий Эл, п.г.т. Параньга, ул. Тукаевская, д. 64	Аренда	401 840-71	30.12.2014	28.12.2015
Нежилое помещение (часть), площадь 25,1 кв.м., Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул.Кремлевская, д.26 Б	Аренда	1 899 984-84	01.04.2015	30.03.2016
Нежилое помещение (часть), площадь 36,4 кв.м., Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул.Кремлевская, д.26 Б	Аренда	2 828 427-15	29.06.2015	27.06.2016

Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка нет.
Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

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

Таблица 15
(тыс. рублей)

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

Информация об оценщике, проводившего последнюю переоценку основных средств:

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

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

полное наименование саморегулируемой организации:	Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки»
место нахождения саморегулируемой организации:	г. Москва, Климентовский пер., д. 1, офис 305
регистрационный номер:	Запись в реестре № 1036
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	23.01.2008

2.11. Прочие активы

Структура прочих активов за минусом резервов представлена в таблице 16. Все прочие активы номинируются в валюте РФ кроме незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежных карт. Активное сальдо по данному виду операций по состоянию на 01.10.2015 составило 232 тыс. рублей в валюте РФ (активное сальдо по состоянию на 01.01.2015 – 767 тыс. рублей в валюте РФ).

Таблица 16
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015	01.01.2015
1.	Прочие активы, всего, в том числе:	14 853	16 052
1.1.	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	232	767
1.2.	Требования по прочим операциям	2 937	3 968
1.3.	Требования по начисленным процентам	6 436	5 522
1.4.	Расчеты с дебиторами	3 427	3 911
1.5.	Расходы будущих периодов	1 821	1 884

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	01.10.2015	01.01.2015
1.	Требования по прочим операциям, всего, в том числе:	2 937	3 968
1.1.	до 30 дней	2 937	3 968

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	01.10.2015	01.01.2015
1.	Требования по начисленным процентам, всего, в том числе:	6 436	5 522
1.1.	по юридическим лицам (без учета кредитных организаций)	5 798	4 899
1.2.	по физическим лицам	411	623
1.3.	по кредитным организациям	218	-
1.4.	просроченные проценты	9	-

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

Таблица 19
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015	01.01.2015
1.	Расчеты с дебиторами, всего, в том числе:	3 427	3 911
1.1.	Расчеты по налогам и сборам	303	1 162
1.2.	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	22
1.3.	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	102	97
1.4.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, всего, в том числе:	3 022	2 630
1.4.1.	до 30 дней	1 381	647
1.4.2.	От 91 до 180 дней	183	-
1.4.3.	от 1 года до 3 лет	1 458	1 983

Состав долгосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 01.10.2015 представлен в таблице 20.

Таблица 20
(тыс. рублей)

Наименование контрагента	Финансовое положение контрагента	Дата возникновения	Дата исполнения	Задолженность
ООО «СП-Трейд»	Хорошее, резерв отсутствует	27.12.2013	01.12.2017	1 458

Состав долгосрочной дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2015 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	1 983

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

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

2.13. Средства кредитных организаций

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

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

Таблица 22
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015	01.01.2015
1.	Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	683	32 541
1.1.	Остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов	683	304
1.1.1.	НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)	683	304
1.2.	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от	-	32 237

	кредитных организаций		
1.2.1.	АО «МСП БАНК»	-	2 237
1.2.2.	АКБ «СПУРТ» (ПАО)	-	30 000

Информация по процентным ставкам указана в разделе 6.

2.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Таблица 23
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015	01.01.2015
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 972 183	1 784 846
1.1.	Вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	1 460 420	1 270 424
1.1.1.	в валюте РФ	1 452 334	1 258 572
1.1.2.	в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	8 086	11 852
1.2.	Остатки на расчетных, текущих счетах клиентов	420 134	461 498
1.3.	Депозиты юридических лиц	91 590	52 885
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.

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	01.10.2015	01.01.2015
1.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 972 183	1 784 846
1.1.	до 30 дней	658 531	817 158
1.2.	от 31 до 90 дней	317 861	306 401
1.3.	от 91 до 180 дней	258 046	207 149
1.4.	от 181 дня до 1 года	610 031	324 756
1.5.	от 1 года до 3 лет	127 714	129 382

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

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

2.16. Выпущенные долговые обязательства

Все выпущенные Банком долговые обязательства являлись простыми векселями и были номинированы в валюте РФ. По состоянию на 01.10.2015 и 01.01.2015 задолженность по векселям, выпущенным Банком, отсутствует (таблица 25).

Таблица 25
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015	01.01.2015
1.	Выпущенные Банком долговые обязательства, всего, в том числе по срокам, оставшимся до полного погашения	-	-

2.17. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.10.2015 и 01.01.2015 отсутствуют.

2.18. Отложенное налоговое обязательство

Отложенное налоговое обязательство на 01.10.2015 и 01.01.2015 составило 4 454 тыс. рублей и 4 806 тыс. рублей соответственно.

2.19. Прочие обязательства

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

Таблица 26
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015	01.01.2015
1.	Прочие обязательства, всего, в том числе:	76 221	47 885
1.1.	Начисленные проценты по привлеченным депозитам физических лиц	60 502	37 495
1.1.1.	в валюте РФ	60 464	37 410
1.1.2.	в иностранной валюте (рублевый эквивалент)	38	85
1.2.	Обязательства по уплате процентов по привлеченным депозитам юридических лиц	3 736	5 937
1.3.	Расчеты с кредиторами	11 633	4 355
1.4.	Доходы будущих периодов, из них:	157	91
1.4.1.	по кредитным операциям	157	91
1.5.	Прочие обязательства	193	7

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	01.10.2015	01.01.2015
1.	Расчеты с кредиторами, всего, в том числе:	11 633	4 355
1.1.	Расчеты по налогам и сборам	4 357	2 038
1.2.	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	5 263	-
1.3.	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	3
1.4.	Налог на добавленную стоимость, полученный	275	-
1.5.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 737	2 268
1.6.	Расчеты с прочими кредиторами	1	46

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

Все резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон номинированы в валюте РФ, информация представлена в таблице 28.

Таблица 28
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015	01.01.2015
I.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, всего, в том числе:	7 701	8 925
I.1.	по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»	7 701	8 925

По состоянию на 01.10.2015 и 01.01.2015 сформированных резервов по выданным Банком гарантиям и поручительствам нет (см. п.2.25). Расчетный резерв на отчетную дату составил 72 тыс. рублей.

2.21. Средства акционеров (участников)

Средства акционеров (участников) представлены в таблице 29.

Таблица 29
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	01.10.2015	01.01.2015
I.	Уставный капитал Банка, созданный в форме акционерного общества, всего, в том числе сформированный:	29 910	26 910
I.1.	из обыкновенных акций	29 910	26 910

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

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из 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.

Сведения о каждой категории (типе) акций Банка:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	5
10102802В	04.09.1998	Обыкновенные именные	100
10102802В	02.11.1998	Обыкновенные именные	100
10102802В	30.06.2004	Обыкновенные именные	100
10102802В	10.12.2004	Обыкновенные именные	100
10102802В	02.08.2005	Обыкновенные именные	100
10102802В	21.04.2011	Обыкновенные именные	100
10102802В	24.04.2015	Обыкновенные именные	100

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

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

1	2
10102802В	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 01.10.2015 и 01.01.2015 основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка на 01.10.2015 в размере 77,91% или 233 037 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса), на 01.01.2015 в размере 75,45% или 203 037 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса).

2.22. Резервный фонд

Резервный фонд составляет не менее 5 % от уставного капитала Банка. На 01.10.2015 и 01.01.2015 резервный фонд составил 1 345 тыс. рублей.

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

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

2.24. Безотзывные обязательства кредитной организации

Безотзывные обязательства Банка составили на отчетную дату: 329 483 тыс. рублей (на 01.01.2015 – 255 777 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. 2.20.).

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

2.25. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства составили на отчетную дату: 7 182 тыс. рублей (на 01.01.2015 года выданных Банком гарантий и поручительств нет). Срок исполнения обязательства – 17.08.2016.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах Банка

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

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

Таблица 30
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 9 месяцев 2015 года	За 9 месяцев 2014 года
1.	Чистые процентные доходы	142 602	94 683
2.	Комиссионные доходы	74 191	81 237
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку, из них:	3 637	3 043
3.1.	чистые доходы от переоценки	- 904	612
4.	Прочие операционные доходы	1 929	2 010
5.	Изменение резерва на возможные потери, всего, в том числе:	- 29 520	- 3 056
5.1.	изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	- 30 698	- 3 297
5.2.	изменение резерва на прочие потери	1 178	241
6.	Комиссионные расходы	- 3 748	- 3 772
7.	Операционные расходы	- 152 924	- 144 096
8.	Начисленные (уплаченные) налоги	- 12 208	- 14 017
9.	Итого прибыль	23 959	16 032

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 9 месяцев 2015 года	За 9 месяцев 2014 года
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	248 253	164 097
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях, всего, из них:	32 129	22 782
1.1.1.	по кредитам, выданным кредитным организациям	31 683	16 521
1.1.2.	по учтенным векселям кредитных организаций	428	6 237
1.1.3.	другие процентные доходы	18	24
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	216 124	141 315
1.2.1.	по кредитам, выданным юридическим лицам	196 193	119 166

1.2.2.	по кредитам, выданным индивидуальным предпринимателям	4 329	5 715
1.2.3.	по кредитам, выданным физическим лицам	15 602	16 434
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	105 651	69 414
2.1.	по полученным кредитам от кредитных организаций	584	326
2.2.	по депозитам физических лиц	98 675	63 167
2.3.	по депозитам юридических лиц	5 934	5 369
2.4.	другие процентные расходы	458	552
3.	Итого чистые процентные доходы (строка 1 – строка 2)	142 602	94 683

Процентные ставки, применяемые при кредитовании Банком клиентов, в зависимости от отраслевой принадлежности, суммы, срока и обеспеченности кредита, составили на 01.10.2015 от 8,25 до 25,0 процентов годовых.

Процентные ставки по привлеченным депозитам от физических и юридических лиц в зависимости от срока привлечения составили на 01.10.2015 от 2 до 12,5 процентов годовых. Более подробно информация по процентным ставкам изложена в разделе 6.

Структура комиссионных доходов представлена ниже в таблице 32.

Таблица 32
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 9 месяцев 2015 года	За 9 месяцев 2014 года
1.	Комиссионные доходы, всего, в том числе:	74 191	81 237
1.1.	вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	50 011	51 242
1.2.	вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	11 204	12 481
1.3.	комиссионные вознаграждения	12 888	17 463
1.4.	другие доходы	88	51

Структура комиссионных расходов представлена ниже в таблице 33.

Таблица 33
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 9 месяцев 2015 года	За 9 месяцев 2014 года
1.	Комиссионные расходы, всего, в том числе:	3 748	3 772
1.1.	за расчетное и кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	544	334
1.2.	за услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем	2 574	2 727
1.3.	за процессинговое обслуживание	619	628
1.4.	другие комиссионные сборы	11	83

Структура прочих операционных доходов представлена ниже в таблице 34.

Таблица 34
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 9 месяцев 2015 года	За 9 месяцев 2014 года
1.	Прочие операционные доходы, всего, в том числе:	1 929	2 010
1.1.	от сдачи имущества в аренду	1 633	1 532

1.2.	другие операционные доходы	296	478
------	----------------------------	-----	-----

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 9 месяцев 2015 года	За 9 месяцев 2014 года
1.	Операционные расходы, всего, в том числе:	152 924	144 096
1.1.	расходы на содержание персонала	98 295	91 517
1.2.	амортизация	6 149	6 070
1.3.	аренда	17 722	16 151
1.4.	ремонт и содержание основных средств	8 618	8 474
1.5.	списание стоимости материальных запасов	3 752	2 609
1.6.	плата за права пользования объектами интеллектуальной собственности и услуги связи	3 149	2 906
1.7.	охрана	5 028	4 968
1.8.	реклама	2 465	3 219
1.9.	страхование, в том числе страхование вкладов	4 837	4 677
1.10.	благотворительность	377	1 877
1.11.	другие операционные расходы	2 532	1 628

Начисленные и уплаченные налоги представлены ниже.

Таблица 36
(тыс. рублей)

Номер строки	Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 9 месяцев 2015 года	За 9 месяцев 2014 года
1.	Начисленные (уплаченные) налоги, всего, в том числе:	12 208	14 017
1.1.	налоги и сборы, относимые на расходы	6 623	6 365
1.2.	налог на прибыль	5 585	7 652

Основные изменения статей, формирующих прибыль, следующие: рост чистых процентных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом в 1,5 раза связан с увеличением кредитного портфеля, ростом процентной ставки по вновь выдаваемым кредитам, ростом операций с кредитными организациями-резидентами; увеличение расходов на создание резервов на сумму 30,7 млн. рублей связано с ростом и изменением качества кредитного портфеля.

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.

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	01.10.2015	01.01.2015
1.	Собственный капитал Банка, всего, из них:	393 879	339 790
2.	Нормативное значение достаточности базового капитала (процентов)	5,0	5,0
3.	Фактическое значение достаточности базового капитала (процентов)	14,6	13,7
4.	Нормативное значение достаточности основного капитала (процентов)	6,0	5,5
5.	Фактическое значение достаточности основного капитала (процентов)	14,6	13,7
6.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	10,0
7.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	16,6	14,8

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

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

Процедуры в области управления капиталом представлены в разделе 6.

Информации о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям нет.

По итогам 2014 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	01.10.2015	01.10.2014
1.	Денежные средства и их эквиваленты	409 077	384 590
1.1.	деньги в кассе	168 466	170 585
1.2.	средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации без учета обязательных резервов	208 622	190 214
1.3.	средства в кредитных организациях (без учета остатков денежных средств, по которым возможен риск потерь)	31 989	23 791

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

По состоянию на 01.10.2015 денежных средств, по которым возможен риск понесения потерь, нет.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами ЦБ РФ, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации. 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 2015 году приоритетной задачей по управлению рисками является совершенствование системы управления рисками, ориентирующимися на изменения в законодательстве РФ, регулирующие банковскую деятельность.

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

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

Мониторинг риска – это процесс регулярного анализа показателей риска применительно к его виду и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности. Процесс мониторинга риска включает в себя: распределение обязанностей по мониторингу риска, определение системы контрольных показателей и методы регулирования риска. Обязанности по мониторингу рисков распределяются между функциональными подразделениями Банка, органами управления, службы управления рисками, службы внутреннего аудита, 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 информации об общем состоянии банковских рисков для предоставления Правлению и Совету директоров Банка с установленной периодичностью;

служба внутреннего аудита - проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов, информирование Правление и Совет директоров о результатах проведенных проверок, внесение предложений по повышению качества управления банковскими рисками;

служба внутреннего контроля - проверка соответствия внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками законодательству РФ и нормативным документам Банка России, информирование Правления и Совета директоров Банка о результатах проведенных проверок.

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

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

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

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

Мониторинг (проверка текущего финансового состояния) заемщика в период существования ссудной задолженности осуществляется с периодичностью, установленной Кредитной политикой Банка. 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 более 20 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 просроченных ссуд (свыше 30 календарных дней) 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 «Достаточность собственных средств (капитала) банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И. Допустимое значение показателя – не менее 10%;
- 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 01.10.2015 и на 01.01.2015 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	31589	31589	0	0	0	0	0	0
2	Межбанковские кредиты и депозиты	300994	300994	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	1980	1976	0	0	0	4	4	4
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	1588625	24051	1355865	136272	3933	68504	181609	102603
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	5154	4233	371	5	2	543	557	557
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	130166	18030	38340	71839	0	1957	7740	7740

8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	11199	50	0	0	0	11149	11149	11149
---	---	-------	----	---	---	---	-------	-------	-------

Таблица 40
(тыс. рублей)

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

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, 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 III квартала 2015 года Банком было реструктурировано десять ссуд юридических лиц. Реструктуризация ссуд проведена в части изменения срока погашения и снижения процентной ставки. Общий объем реструктуризированных кредитов составил 96 006 тыс. руб. По состоянию на 01.10.2015 структура реструктурированных кредитов имела следующий вид:

(тыс. рублей)

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

В течение 2014 года Банком были реструктурированы 2 ссуды юридических лиц. Реструктуризация ссуд проведена в части изменения срока погашения. Общий объем реструктуризированных кредитов составил 25 805 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2015 структура реструктурированных кредитов имела следующий вид:

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

По состоянию на 01.10.2015 в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты гарантии и поручительства на общую балансовую стоимость 3 248 166 тыс. рублей, и имущество на общую балансовую стоимость 2 543 010 тыс. рублей. В целях уменьшения создаваемого резерва Банком определено обеспечение, относимое ко II категории качества в размере 1 588 857 тыс. рублей, I категория качества обеспечения Банком не определена.

По состоянию на 01.01.2015 в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты гарантии и поручительства на общую балансовую стоимость 3 447 301 тыс. рублей, и имущество на общую балансовую стоимость 2 282 925 тыс. рублей. В целях уменьшения создаваемого резерва Банком определено обеспечение, относимое ко II категории качества в размере 1 402 823 тыс. рублей, 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, производством 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 01.10.2015 данный норматив составил 70,2% (на 01.01.2015 - 45,1%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.10.2015 данный норматив составил 91,7% (на 01.01.2015 - 61,7%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01.10.2015 данный норматив составил 93,7% (на 01.01.2015 - 117,9%).

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

- 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 01.10.2015 и 01.01.2015 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 01.10.2015 (таблица 41) и 01.01.2015 (таблица 42).

Таблица 41
(тыс. рублей)

Наименование показателя	До востребо- вания 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	168 466	-	-	-	168 466
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (без учета обязательных резервов)	208 622	-	-	-	208 622
Средства в банках	31 989	-	-	-	31 989
Чистая ссудная задолженность	406 873	361 669	651 299	489 601	1 909 442
Дебиторская задолженность	4 550	-	-	1 458	6 008
Итого финансовых активов	820 500	361 669	651 299	491 059	2 324 527
Финансовые обязательства					
Средства других банков	683	-	-	-	683
Средства клиентов	658 531	575 907	610 031	127 714	1 972 183
Прочие финансовые обязательства	1 931	-	-	-	1 931
Итого финансовых обязательств	661 145	575 907	610 031	127 714	1 974 797
Чистый разрыв ликвидности на 01.10.2015	159 355	- 214 238	41 268	363 345	349 730
Совокупный разрыв ликвидности на 01.10.2015	159 355	- 54 883	- 13 615	349 730	

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

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

Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

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

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

Валютный риск

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска по бухгалтерскому балансу Банка на 01.10.2015 и 01.01.2015.

Таблица 43
(тыс. рублей)

Наименование валюты	01.10.2015			01.01.2015		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубль РФ	2 312 863	1 958 705	354 158	2 037 038	1 756 852	280 186
Доллар США	15 434	10 552	4 882	33 342	33 555	213
ЕВРО	15 156	9 897	5 259	31 904	31 339	565
Итого	2 343 453	1 979 154	364 299	2 102 284	1 821 746	280 538

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

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

Ниже представлен расчет изменения финансового результата и собственных средств на 01.10.2015 и 01.01.2015 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	01.10.2015		01.01.2015	
	Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения)	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения)	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 50%	1 953	1 953	(226)	(226)
Ослабление доллара США на 50%	(1 953)	(1 953)	226	226
Укрепление ЕВРО на 50%	2 103	2 103	85	85
Ослабление ЕВРО на 50%	(2 103)	(2 103)	(85)	(85)

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 ЦБ РФ. Нормативное значение для операционного риска определено как объем фактически понесенных Банком убытков от операционной деятельности за отчетный год с нормативным значением не более 10% от ОР (значение ОР рассчитывается согласно Положению Банка России от 03.11.2009 №346-П) и составило на 01.10.2015 и 01.01.2015: 3 587 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 390 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 2014 года и 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 гзп-анализа в рамках рекомендательного письма Департамента банковского регулирования и надзора Банка России №15-1-3-6/1995 от 2 октября 2007 года, и содержит расчет коэффициентов разрыва во временном интервале до 1 года между работающими активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В качестве ограничения уровня процентного риска используются следующие показатели уровня процентного риска:

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

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

Таблица 45
(тыс. рублей)

Наименование показателя	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет.
На 01.01.2015						
Итого финансовых активов	159 349	206 975	227 369	588 663	530 535	25 031
Итого финансовых обязательств	111 772	336 401	207 149	322 519	131 619	-
ГЭП	47 577	- 81 849	- 61 629	204 515	398 916	25 031
Коэффициент разрыва с нарастающим итогом, ед.	не нормируется			1,1	не нормируется	
На 01.10.2015						
Итого финансовых активов	133 928	143 810	265 953	725 809	454 392	20 966
Итого финансовых обязательств	131 952	185 909	258 046	610 031	127 714	-
ГЭП	1 976	- 40 123	- 32 216	83 562	326 678	20 966
Коэффициент разрыва с нарастающим итогом, ед.	не нормируется			1,1	не нормируется	

При применении стресс-тестирования в качестве уменьшения процентной ставки на 400 базисных пунктов (на 4%) изменение прибыли Банка по состоянию на 01.01.2015 и 01.10.2015 находится в пределах допустимого уровня – не более 20% от годовой прибыли Банка.

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

Банк имеет финансовые активы в рублях в виде выданных кредитов физическим лицам с плавающей процентной ставкой, равной ставке рефинансирования. Поскольку колебаний по ставке рефинансирования за отчетный период не было (минимальное и максимальное значения равны и составляют 8,25%), то в расчете на 01.01.2015 и на 01.10.2015 принимаем увеличение процентной ставки на 1% (100 базисных пунктов).

Банк за отчетный период и в течение 2014 года не имел финансовых пассивов с плавающей процентной ставкой.

Ниже в таблице 46 приведен расчет влияния увеличения процентной ставки на 1% (100 базисных пунктов) на чистый процентный доход и капитал по состоянию на 01.01.2015 и 01.10.2015:

Таблица 46
(тыс. рублей)

На 01.10.2015	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода (до налогообложения)	Чувствительность прибыли (после налогообложения)	Чувствительность капитала
Увеличение процентной ставки					
Привлеченные средства	Рубль	100	-	-	-
Размещенные средства	Рубль	100	120	96	96
Итого влияние увеличения процентной ставки			120	96	96
Уменьшение процентной ставки					
Привлеченные средства	Рубль	100	-	-	-
Размещенные средства	Рубль	100	(120)	(96)	(96)
Итого влияние увеличения процентной ставки			(120)	(96)	(96)

На 01.10.2015	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода (до налогообложения)	Чувствительность прибыли (после налогообложения)	Чувствительность капитала
На 01.01.2015	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода (до налогообложения)	Чувствительность прибыли (после налогообложения)	Чувствительность капитала
Увеличение процентной ставки					
Привлеченные средства	Рубль	100	-	-	-
Размещенные средства	Рубль	100	183	146	146
Итого влияние увеличения процентной ставки			183	146	146
Уменьшение процентной ставки					
Привлеченные средства	Рубль	100	-	-	-
Размещенные средства	Рубль	100	(183)	(146)	(146)
Итого влияние уменьшения процентной ставки			(183)	(146)	(146)

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

Таблица 47
(% годовых)

Наименование показателя	01.01.2015			01.10.2015		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Финансовые активы						
Денежные средства	0,0-1,0	0,0-0,05	0,0-0,15	0,0-1,0	0,0-0,05	0,0-0,15
Кредиты и депозиты в других банках, включая ЦБ РФ, вложения в учтенные векселя банков	0,0-15,0	-	-	0,0-11,5	-	-
Кредиты предприятиям и организациям	7,92-25,0	-	-	10,0-25,0	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	10,0-18,0	-	-	17,5-22,0	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8,25-24,0	-	-	8,25-26,0	-	-
Кредиты физическим лицам – автокредиты	12,0-14,0	-	-	11,0-14,0	-	-
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	10,25	-	-	10,25	-	-
Кредиты государственным и муниципальным организациям	7,92-14,0	-	-	12,0-22,0	-	-
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	3,0-16,0	2,0-2,5	2,0-2,5	3,0-12,5	2,0-2,5	2,0-2,5
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	10,0-30,0	-	-	-	-	-
Депозиты юридических лиц	4,0-12,0	-	-	8,0-12,5	-	-

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 94,4% 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 48
(тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2015 года	За 9 месяцев 2014 года
1.	Доходы от кредитования, всего, в том числе:	248 253	164 097
1.1.	доходы от кредитования юридических лиц	196 193	119 166
1.2.	доходы от кредитования индивидуальных предпринимателей	4 329	5 715
1.3.	доходы от кредитования физических лиц	15 602	16 434
1.4.	доходы от кредитования кредитных организаций	32 129	22 782
2.	Доходы за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, включая операции с иностранной валютой	80 661	85 678

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

подпись

подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

