

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2018 г.

Кредитной организации **Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1, 7	123 734	152 890
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1, 7	131 751	192 551
2.1	Обязательные резервы	3.1, 7	15 237	16 177
3	Средства в кредитных организациях	3.1	25 684	16 869
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	1 924 006	2 073 148
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.4	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.5	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3.6	1 147	4 719
9	Отложенный налоговый актив	3.7	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.8	91 771	95 030
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.9	23 231	25 002
12	Прочие активы	3.10	14 215	12 143
13	Всего активов		2 335 539	2 572 352
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.11	0	0
15	Средства кредитных организаций	3.12	46	9
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.13	1 953 718	2 115 601
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.13	1 637 385	1 756 021
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.14	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.15	867	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3.16	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	3.17	1 469	1 220
21	Прочие обязательства	3.18	54 436	132 750
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.19	7 096	10 046
23	Всего обязательств		2 017 632	2 259 626
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.20	29 910	29 910
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	3.20	53 000	53 000

27	Резервный фонд	3.21	1 495	1 495
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3.22	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.10	33 090	33 481
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		196 224	271 029
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4	4 188	- 76 189
35	Всего источников собственных средств		317 907	312 726
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.24	255 447	263 527
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.25	867	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент Банка

Главный бухгалтер

Исполнитель: Т.В. Субботина
Телефон: (8362) 42-99-08
«15» октября 2018 г.



Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

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 2018 г.

Кредитной организации **Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.4, 4.1	163 397	209 104
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1.4	46 258	62 756
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1.4	117 139	146 348
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1.4, 4.1	75 865	98 922
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1.4, 4.1	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1.4, 4.1	75 865	98 922
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.1	87 532	110 182
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:	4.3	- 1 777	-39 711
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.3	- 241	- 764
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.1	85 755	70 471
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.1	2 894	2 798
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.1	593	- 168
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2	65 933	72 862
15	Комиссионные расходы	1.4	4 346	5 175
16	Изменение резерва на возможные потери по		0	0

	ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.3	- 17 226	- 3 800
19	Прочие операционные доходы	4.1	2 461	2 875
20	Чистые доходы (расходы)	4.1	136 064	139 863
21	Операционные расходы	1.4, 4.4	122 238	144 823
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4, 4.5	13 826	- 4 960
23	Возмещение (расход) по налогам	4.5	9 638	6 712
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1.4, 4.1	4 153	- 11 672
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		35	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4, 4.1	4 188	- 11 672

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4, 4.1	4 188	- 11 672
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 142	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		- 142	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		249	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 391	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-391	0
10	Финансовый результат за отчетный период	1.4, 4.1	3 797	- 11 672

Президент Банка

Главный бухгалтер

Исполнитель: Т.В. Субботина
Телефон: (8362) 42-99-08
«15» октября 2018 г.



Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ
ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на «01» октября 2018 г.**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	3.20, 5	82 910	82 910	ст.24,26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.20, 5	82 910	82 910	ст.24,26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		194 840	194 328	ст.33
2.1	прошлых лет		194 840	271 029	ст.33
2.2	отчетного года		0	(76 701)	ст.34
3	Резервный фонд	3.21	1 495	1 495	ст.27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		279 245	278 733	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3.8	1 397	1 067	ст.10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	

11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доходы от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	266	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	3.8	1 397	1 333	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	5	277 848	277 400	ст.24-27,33,34
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо

35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	266	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	266	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5	277 848	277 400	ст.24-27,33,34
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		37 098	33 481	ст.29,34
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		37 098	33 481	ст.29,34
Показатели, уменьшающие источники собственного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	

55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		37 098	33 481	ст.29,34
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		314 946	310 881	ст.24-34
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		0	0	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1 456 474	1 444 560	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1 497 837	1 486 447	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		0	0	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	5, 8	19,0768	19,2026	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	5, 8	21,0267	20,9144	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0	0	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0	0	
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Нормативы достаточности		0	0	

	базового капитала				
70	Нормативы достаточности основного капитала		6,0	6,0	
71	Нормативы достаточности собственных средств (капитала)		8,0	8,0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих		0	0	

	позапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте www.olabank.ru.

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), оценивае- мых по стандарти- зирован- ному подходу, тыс. руб.	Активы (инструмен- ты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструмен- тов), оценивае- мых по стандарти- зирован- ному подходу, тыс. руб.	Активы (инструмен- ты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		2 600 937	2 271 866	899 962	2 733 553	2 512 210	896 442
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов		723 939	723 939	0	1 010 946	1 010 946	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		812 794	810 524	162 559	758 860	756 594	151 772
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1 064 204	737 403	737 403	963 747	744 670	744 670
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам		0	0	0	0	0	0

	стран, имеющих страновую оценку «7»							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		62 260	61 173	89 895	143 226	56 364	83 303
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 293	1 228	1 408	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		8 032	7 154	9 300	7 303	6 216	8 081
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		52 935	52 791	79 187	135 923	50 148	75 222
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0

2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1.	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		256 314	249 218	867	263 527	253 481	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		867	867	867	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		255 447	248 351	0	263 527	253 481	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего в том числе:	8	40 011	40 011
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		239 702	239 702
6.1.1	чистые процентные доходы		141 559	141 559
6.1.2	чистые непроцентные доходы		98 143	98 143
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8	6 975	6 564
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		558,00	525,12
7.4	товарный риск		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величии сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.3	337 254	19 003	318 251
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.3	277 375	2 054	275 321
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.3	52 783	19 899	32 884
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.3	7 096	- 2 950	10 046
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		Изменение объемов сформированных резервов
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №283-П	по решению уполномоченного органа	

			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	681	10,0	68	0,0	0	- 10,0	- 68
1.1	ссуды	681	10,0	68	0,0	0	- 10,0	- 68
2	Реструктурированные ссуды	143 047	7,2	10 322	1,9	2 658	- 5,3	- 7 664
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,0	0	0,00	0	0,0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего в том числе:	81 509	18,1	14 752	2,0	1 614	- 16,1	- 13 138
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России №2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №283-П	в соответствии с Положением Банка России №2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 181 605	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	25 297	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	680 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 218 517	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	46 337	0
8	Основные средства	0	0	152 192	0
9	Прочие активы	0	0	59 262	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.	5,6	277 848	276 112	277 914	277 400
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2 296 093	2 362 613	2 550 880	2 528 114
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент	6	12,1	11,7	10,9	11,0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)
2	Идентификационный номер инструмента	10102802В
3	Применимое право	Россия
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо

5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	29 910
9	Номинальная стоимость инструмента	29 910 / российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	04.09.1998 02.11.1998 30.06.2004 10.12.2004 02.08.2005 21.04.2011 26.04.2013
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Положения Банка России №509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе: «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.olabank.ru.

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 52 248 , в том числе вследствие:

1.1.	выдачи ссуд	<u>42 903</u> ;
1.2.	изменения качества ссуд	<u>9 345</u> ;
1.3.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	<u>0</u> ;
1.4.	иных причин	<u>0</u> .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 50 194 , в том числе вследствие:

2.1.	списания безнадежных ссуд	<u>0</u> ;
2.2.	погашения ссуд	<u>37 747</u> ;
2.3.	изменения качества ссуд	<u>12 447</u> ;
2.4.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	<u>0</u> ;
2.5.	иных причин	<u>0</u> .

Президент Банка

Главный бухгалтер

Исполнитель: Т.В. Субботина
Телефон: (8362) 42-99-08
«15» октября 2018 г.



Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на **«01» октября 2018 г.**

Кредитной организации **Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество), Банк «Йошкар-Ола» (ПАО)**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации **Россия, 424006, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Панфилова, 39г**

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инстр. умен. тов хедж ирова ния	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	5	29910	0	53000	0	31791	0	0	1495	0	267359	383555
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	5	29910	0	53000	0	31791	0	0	1495	0	267359	383555

5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3670	3670
5.1	прибыль (убыток)	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3670	3670
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:	3.20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	3.8	0	0	0	0	1690	0	0	0	0	0	1690
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	5	29910	0	53000	0	31791	0	0	1495	0	271029	387225
13	Данные на начало отчетного года	5	29910	0	53000	0	33481	0	0	1495	0	271029	388915

14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	5	29910	0	53000	0	33481	0	0	1495	0	271029	388915
17	Совокупный доход за отчетный период:	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-76189	-76189
17.1	прибыль (убыток)	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-76189	-76189
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	3.8	0	0	0	0	-1632	0	0	0	0	0	-1632
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в - пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	5	29910	0	53000	0	31849	0	0	1495	0	194840	311094

Президент Банка

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Главный бухгалтер

Москвичева Ольга Витальевна

Исполнитель: Т.В. Субботина
Телефон: (8362) 42-99-08
«15» октября 2018 г.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ,
ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на «01» октября 2018 г.**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)								
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5, 8	Минимум 6,0			19,1			19,2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5, 8	Минимум 8,0			21,0			20,9
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 финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)								
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)								
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8	Минимум 50,0			126,3			136,0
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)					0			0
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	8	Максимум 20,0	макс значение	кол-во нарушен.	длительность	макс значение	кол-во нарушен.	длительность
				28,5	2	1	22,1	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)								
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)								
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)								
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций								

	(долей) других юридических лиц (Н23)										
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)										
15	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)										
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)										
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)										
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)										
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)										
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	8	Максимум 20,0	макс значение	кол-во нарушен.	Длительность	макс значение	кол-во нарушен.	длительность		
				13,3	0	0	15,5	0	0		

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	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2 335 539
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		25 702
7	Прочие поправки		58 339
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		2 302 902

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2 271 788
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 397
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		2 270 391
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной		0

	вариационной маржи), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		249 218
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		223 516
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		25 702
Капитал и риски			
20	Основной капитал		277 848
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2 296 093
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 : строка 21), процент	6	12,1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Президент Банка

Главный бухгалтер

Исполнитель: Т.В. Субботина
Телефон: (8362) 42-99-08
«15» октября 2018 г.



Кулалаева Ольга Геннадиевна

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 2018 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:	4	4 789	23 168
1.1.1	проценты полученные	4	166 201	211 537
1.1.2	проценты уплаченные	4	- 85 303	- 111 547
1.1.3	комиссии полученные	4	65 933	72 862
1.1.4	комиссии уплаченные	4	- 4 346	- 5 175
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		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4	2 894	2 798
1.1.8	прочие операционные доходы	4	- 20 570	3 356
1.1.9	операционные расходы	4	- 118 946	- 142 630
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	4	- 1 074	- 8 033
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3	- 79 104	- 28 887
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3.1	940	378
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	3.3	147 088	- 59 387
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	3.10	2 020	- 892
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	3.11	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	3.12	37	- 112
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.13	- 161 176	24 009
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	3.15	867	- 183
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3.18	- 68 880	7 300
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	-	- 74 315	- 5 719
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых	-	0	0

	активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»			
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.8	701	949
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.8	2 358	542
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		3 059	1 491
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.20	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	3.20	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	3.20	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	3.20	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4	- 101	- 426
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3.1, 7	- 71 357	- 4 654
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3.1, 7	336 007	343 298
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3.1, 7	264 650	338 644

Президент Банка

Главный бухгалтер

Исполнитель: Т.В. Субботина
Телефон: (8362) 42-99-08
«15» октября 2018 г.



Подпись

Подпись

Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна

1. Существенная информация о Банке

1.1. Общая информация о Банке

Банк «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество) (далее по тексту – Банк) является правопреемником Муниципального коммерческого банка «Йошкар-Ола» (товарищество с ограниченной ответственностью), зарегистрированного Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – Банк России) 22 апреля 1994 года, регистрационный номер 2802.

3 августа 1998 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество.

11 декабря 2014 года Банк стал публичным акционерным обществом.

27 сентября 2018 года Банк получил базовую лицензию на осуществление банковских операций.

С 25 ноября 2004 года Банк является участником государственной системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту – АСВ). С 29 декабря 2014 года в рамках указанной системы АСВ гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,4 млн. российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет свою деятельность в Республике Марий Эл, имеет 13 дополнительных офисов. Представительств и филиалов у Банка нет.

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

Основной государственный регистрационный номер 1021200004748 от 15.12.2002 года.

Корреспондентский счет 30101810300000000889 в Отделении-НБ Республика Марий Эл, БИК 048860889, ИНН 1215059221, КПП 121501001.

Банк ведет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка (протокол от 20.07.2018 № 2), а также в соответствии с базовой лицензией Банка России от 27.09.2018 № 2802. Основными направлениями деятельности Банка являются кредитование и расчетно-кассовое обслуживание предприятий и организаций, физических лиц Республики Марий Эл.

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

Численность персонала Банка за 30 сентября 2018 года составила 217 сотрудников (за 31 декабря 2017 года – 263 сотрудника).

За 30 сентября 2018 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% (за 31 декабря 2017 года основным акционером Банка являлась Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл с долей в уставном капитале Банка в размере 77,91%). В течение 9 месяцев 2018 года изменений в составе акционеров Банка не произошло.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика РФ проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Налоговое, валютное и таможенное законодательства РФ допускают возможность разных толкований и подвержены вносимым изменениям. Экономика страны чувствительна к изменениям цен на энергоносители.

В течение 9 месяцев 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году. Банк России озвучил следующий прогноз по годовой инфляции по 2020 год:

- 3,5–4% в конце 2018 года;
- временное превышение инфляцией 4% в 2019 году в связи с запланированным увеличением налога на добавленную стоимость. Это повышение будет иметь разовый эффект на цены;
- в начале 2020 года годовые темпы роста потребительских цен вернутся к 4%.

Кредитный рейтинг РФ за отчетный период повышен до инвестиционного уровня «BBB-» с прежнего спекулятивного уровня «BB+», прогноз по рейтингам изменен с «позитивного» на «стабильный» (агентство Standard & Poor's). МВФ ожидает в 2019 году ВВП России на уровне 1,5%. По итогам 2017 года МВФ оценил рост российской экономики в 1,8%. По итогам 2018 года Минэкономразвития ожидает рост экономики России на уровне 2,1%.

Неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к ухудшению способности заемщиков Банка погашать задолженность, снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам, снижению объема кредитного портфеля вследствие оттока денежных средств клиентов, роста случаев банкротств юридических и физических лиц. В настоящее время сложно спрогнозировать, каким будет влияние указанных факторов на финансовые результаты деятельности Банка.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

1.3. Рейтинги Банка

У Банка отсутствуют кредитные рейтинги рейтинговых агентств: Moody's, Standard & Poor's, Fitch и российского Национального Рейтингового Агентства (НРА).

1.4. Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

По итогам 9 месяцев 2018 года прибыль Банка с учетом прочего совокупного дохода составила 3,8 млн. рублей (форма 0409102). При этом операционная прибыль Банка (без учета статей доходов и расходов по резервам на возможные потери и переоценке) (форма 0409102) после налогообложения составила за анализируемый период 22,6 млн. рублей (за аналогичный период прошлого года операционная прибыль Банка после налогообложения составила 32,2 млн. рублей).

В соответствии с утвержденной Программой развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2018-2020 годы (протокол Совета директоров Банка № 02 от 02.04.2018) главными целями развития Банка на планируемый период признаются: достижение размера собственных средств (капитала) Банка – не менее 350 млн. рублей; повышение производительности труда, в том числе за счет совершенствования организационной структуры; повышение доходности кредитного портфеля, в том числе за счет увеличения доли кредитов, предоставляемых в рамках портфелей однородных ссуд; сохранение доли Банка на рынке банковских услуг Республики Марий Эл.

Данный документ определяет приоритеты и цели развития Банка на 2018-2020 годы. Методической базой при составлении настоящей Программы является Положение о разработке, утверждении и изменениях (корректировке) Программы (стратегии) развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО), утвержденное Советом директоров Банка 26.05.2008 года, протокол № 06, с учетом изменений, утвержденных Советом директоров Банка 20.12.2016, протокол №10.

Основными механизмами достижения целей признаются:

- сохранение основных приоритетов деятельности Банка:
 - расчетно-кассовое и кредитное обслуживание юридических и физических лиц;
 - формирование ресурсной базы, главным образом, за счет остатков средств на расчетных счетах и вкладов населения;
- совершенствование предлагаемых Банком кредитных продуктов и технологий дистанционного банковского обслуживания, в том числе для физических лиц;
- максимальная капитализация получаемой прибыли Банка.

Кроме того, в целях повышения качества обслуживания, увеличения клиентской и ресурсной базы Банка планируется использовать следующие механизмы: оптимизация существующих бизнес-процессов Банка; эффективное внедрение новых банковских технологий; подготовка кадров; активное участие в реализации государственных программ.

Величины основных объемных показателей работы Банка в соответствии с Программой развития на 01.01.2021 года должны составлять:

- объем привлеченных средств – не менее 2 368 млн. рублей;
- объем размещенных средств – не менее 2 396 млн. рублей;
- собственные средства (капитал) Банка не менее 350 млн. рублей.

Структура доходов Банка, формирующих операционную прибыль, за анализируемые периоды (формы 0409102, 0409807):

Наименование показателя	Значение за 9 месяцев 2018, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме доходов за 9 месяцев 2018, %	Значение за 9 месяцев 2017, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме доходов за 9 месяцев 2017, %
Процентные доходы	163 397	69,5	209 104	72,5
Комиссионные доходы	65 933	28,0	72 862	25,3
Прочие операционные доходы	2 461	1,0	2 875	1,0
Доходы от операций с иностранной валютой	3 548	1,5	3 545	1,2
Итого основных доходов	235 339	100,0	288 386	100,0

Основные факторы, повлиявшие на общий объем полученных основных доходов за анализируемый период: снижение процентных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 21,9% или 45,7 млн. рублей, снижение комиссионных доходов за отчетный период по сравнению с прошлым отчетным периодом на 9,5% или 6,9 млн. рублей. Снижение процентных доходов связано с уменьшением размера кредитного портфеля, замещением части кредитного портфеля корпоративному сектору менее доходными, но более надежным размещением в кредиты органам государственного управления.

Структура расходов Банка, влияющих на операционную прибыль, за анализируемые периоды (формы 0409102, 0409807):

Наименование показателя	Значение за 9 месяцев 2018, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме расходов за 9 месяцев 2018, %	Значение за 9 месяцев 2017, тыс. рублей	Доля статьи в общей сумме расходов за 9 месяцев 2017, %
Процентные расходы	(75 865)	35,7	(98 922)	38,6
Расходы на содержание персонала	(70 094)	32,9	(88 678)	34,6
Аренда	(18 673)	8,8	(21 148)	8,3
Ремонт и содержание основных средств, амортизация, списание материальных запасов, услуги связи	(17 045)	8,0	(17 600)	6,9
Страхование	(7 958)	3,7	(6 827)	2,7
Охрана	(4 499)	2,1	(5 504)	2,1
Другие операционные расходы	(4 623)	2,2	(5 571)	2,2

Комиссионные расходы	(4 346)	2,0	(5 175)	2,0
Налоги и сборы	(9 638)	4,6	(6 712)	2,6
Итого основных расходов	(212 741)	100,0	(256 137)	100,0

Основные статьи расходов: процентные и комиссионные расходы, связанные с формированием ресурсной базы, и расходы, необходимые для функционирования Банка: расходы на содержание аппарата, расходы на содержание имущества, аренда, другие аналогичные расходы. Уменьшение процентных расходов на 23,3% или 23,1 млн. рублей связано со снижением объема вкладов и процентных ставок по привлекаемым Банком депозитам, снижение расходов на содержание персонала на 21,0% или 18,6 млн. рублей связано с уменьшением объема нефиксированной части оплаты труда сотрудникам Банка.

Поскольку деятельность Банка сосредоточена в одной географической зоне – Республике Марий Эл (Российская Федерация), дополнительные раскрытия по географическим зонам не предоставляются.

1.5. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Владимирова Татьяна Фингизовна - член Совета директоров	0
Загайнов Андрей Юрьевич - член Совета директоров	0
Ковина Наталья Владимировна - член Совета директоров	0
Коротков Николай Николаевич - член Совета директоров	0
Чайкин Сергей Анатольевич - Председатель Совета директоров	0

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Кулалаева Ольга Геннадиевна - Председатель Правления	0
Малахов Олег Валерьевич - член Правления	0
Москвичева Ольга Витальевна - член Правления	0
Царегородцев Игорь Иванович - член Правления	0
Шалагин Андрей Михайлович - член Правления	0

2. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 9 месяцев 2018 года, закончившийся 30 сентября 2018 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке за 9 месяцев 2018 года определялись Учетной политикой Банка, утвержденной приказом Президента Банка от 29 декабря 2017 года № 208-п (далее по тексту – Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделимых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) ежедневно с отражением

возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности и выполняющие следующие обязательные условия:

- обязательство возникло в результате прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности Банка. При этом наличие такого обязательства на последний операционный день месяца зависит от наступления/ненаступления одного или нескольких будущих неопределенных событий, которые Банк не контролирует.
- по обязательству мала вероятность того, что для его урегулирования потребуется выбытие ресурсов.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на индивидуальной основе и в разрезе портфелей.

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным кредитной организацией к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной, и начисление процентных доходов осуществляется на внебалансовых счетах.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи. В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 100 тыс. рублей (включая НДС)

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости.

В соответствии с Учетной политикой учет основных средств в части объектов «Здания и сооружения» и «Земельные участки» осуществляется по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком, для чего Банком производится переоценка объектов.

Учетной политикой установлен способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, имущество (часть имущества) (здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком. Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется ежегодно по состоянию на 1 января.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности,

учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по справедливой стоимости, при наличии активного рынка, не реже одного раза в месяц в соответствии с Учетной политикой Банка.

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке в последний рабочий день месяца), а также при существенном изменении рынка (по состоянию на день, следующий за днем такого существенного изменения) на основании профессионального мотивированного суждения в соответствии с Методикой Банка.

Банк использует следующие варианты определения и раскрытия информации о справедливой стоимости (далее по тексту - СС):

ценная бумага имеет допуск к торгам и существует активный рынок по ней. Для определения СС при условии активного рынка берется средневзвешенная цена по итогам торгов последнего рабочего дня месяца. В случае если средневзвешенная цена по итогам торгов в ПАО Московская биржа рассчитывается организатором торговли в различных режимах торгов (секциях), для определения справедливой стоимости, при наличии средневзвешенной цены более чем в одной секции, используется средневзвешенная цена, рассчитанная в режиме основных торгов по данной ценной бумаге;

ценная бумага допущена к торгам и отсутствует активный рынок по ней. Для определения СС берется наилучшая цена спроса за последний рабочий день месяца, в ее отсутствие последняя наилучшая цена спроса в течение последнего календарного месяца. В отсутствие наилучшей цены спроса СС цена рассчитывается, исходя из выбора однородных сопоставимых ценных бумаг этого сектора (три эмитента) и их процентного изменения во времени.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» в случае реализации долговых обязательств в объеме, не превышающем двух процентов всей балансовой стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», включая переклассифицированные.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в той случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется ежедневно.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли.

2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В течение 9 месяцев 2018 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. рублей

Наименование статьи	01.10.2018	01.01.2018
Наличные денежные средства	123 734	152 890
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	116 514	176 374
Корреспондентские счета в кредитных организациях (кредитные организации-резиденты) (кроме денежных средств на корреспондентских счетах, по которым сформированы резервы)	24 402	6 743
Итого денежные средства и их эквиваленты	264 650	336 007

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

Банк не осуществляет операции с кредитными организациями-нерезидентами.

3.2. 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.

3.3. Чистая ссудная задолженность

тыс. рублей

Наименование статьи	01.10.2018	01.01.2018
Межбанковские кредиты	681 093	1 041 055
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	1 470 694	1 255 474
<i>Кредиты государственным организациям</i>	<i>605 669</i>	<i>553 867</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>845 253</i>	<i>683 418</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>19 772</i>	<i>18 189</i>
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	47 267	49 854
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>45 229</i>	<i>46 023</i>
<i>Ипотечные кредиты, в т.ч. жилищные</i>	<i>2 030</i>	<i>3 785</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>8</i>	<i>46</i>
<i>Прочие требования</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 199 054	2 346 383
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(275 048)	(273 235)
Итого чистая ссудная задолженность	1 924 006	2 073 148

Все заемщики Банка являются резидентами РФ.

У Банка нет существенной концентрации кредитного риска по состоянию на 01.10.2018 и на 01.01.2018. 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 171,3% и 154,4% соответственно.

Далее представлена структура кредитного портфеля по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической деятельности до вычета сформированных резервов на возможные потери:

тыс. рублей

Наименование статьи	01.10.2018	01.01.2018
Обрабатывающие производства, включая добычу полезных ископаемых	217 178	227 817
Сельское хозяйство	74 159	90 680
Строительство	79 485	35 009
Транспорт и связь	2 218	5 720
Оптовая и розничная торговля	224 750	242 664
Операции с недвижимым имуществом	21 769	8 650
На завершение расчетов	42 309	16 694
Прочие виды деятельности	73 157	74 373
Итого кредитного портфеля по юридическим лицам и предпринимателям по видам экономической деятельности, включая индивидуальных предпринимателей	735 025	701 607
Из них, кредиты субъектам малого предпринимательства	521 277	426 413

Кредитный портфель, предоставленный реальному сектору экономики, по состоянию на 01.10.2018 и 01.01.2018 сформирован более чем на 90% за счет заемщиков из Республики Марий Эл.

3.4. 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.

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

3.6. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль составили на 01.10.2018 и на 01.01.2018: 1 147 тыс. рублей и 4 719 тыс. рублей соответственно.

3.7. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 01.10.2018 величина отложенного налогового актива больше величины отложенного налогового обязательства.

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

Согласно Положению Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец квартала, отражаются в бухгалтерском учете не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

3.8. Основные средства, нематериальные активы и запасы

Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за минусом амортизации представлен ниже.

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.10.2018	01.01.2018
Основные средства (кроме земли)	88 172	91 632
<i>Здания и сооружения</i>	79 543	80 457
<i>Машины и оборудование</i>	2 737	3 625
<i>Транспортные средства</i>	5 488	6 601
<i>Производственный и хозяйственный инвентарь</i>	394	500
<i>Капитальные вложения в арендованные основные средства</i>	0	449
<i>Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств</i>	10	0
Земля	1 367	126
Запасы	517	1 800
Нематериальные активы, включая вложения в создание и приобретение нематериальных активов	1 403	1 333
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	312	139
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	91 771	95 030

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.10.2018:

Наименование группы объектов основных средств	тыс. рублей	
	Первоначальная (восстановительная) Стоимость	Сумма начисленной амортизации
Здания и сооружения	102 296	22 753
Машины и оборудование	25 302	22 565
Транспортные средства	16 367	10 879
Производственный и хозяйственный инвентарь	4 217	3 823
Капитальные вложения в арендованные основные средства	15	15
Земля	1 367	0
Итого основные средства	149 564	60 035

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2018:

тыс. рублей		
Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Здания и сооружения	102 296	21 839
Машины и оборудование	26 671	23 046
Транспортные средства	17 967	11 366
Производственный и хозяйственный инвентарь	4 714	4 214
Капитальные вложения в арендованные основные средства	650	201
Земля	126	0
Итого основные средства	152 424	60 666

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по состоянию на 01.10.2018:

тыс. рублей		
Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Свидетельство на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	19	19
Приложение к свидетельству на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	22	9
Неисключительное непередаваемое право использования программного комплекса «Банк-Аналитика»	30	16
Исключительная лицензия сервер-управления терминалами Acrom TMS v.2/OW/PostgreSQL	13	0
Неисключительная лицензия Acrom Universal EMV POS/NewWay 4.0.2/tellium	11	0
Итого нематериальные активы	95	44

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по состоянию на 01.01.2018 представлена ниже:

тыс. рублей		
Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Свидетельство на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	19	19
Приложение к свидетельству на товарный знак Банка «Йошкар-Ола» №282997	22	8
Неисключительное непередаваемое право использования программного комплекса «Банк-Аналитика»	30	11
Итого нематериальные активы	71	38

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

тыс. рублей		
Наименование статьи	01.10.2018	01.01.2018
Величина фактических затрат на сооружение (строительство объектов основных средств)	0	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	1 352	1 300

Сведения обо всех фактах обременения основных средств Банка по состоянию на отчетную дату представлены ниже:

тыс. рублей				
Наименование основного средства, место нахождения	Характер обременения	Балансовая стоимость основного средства	Сроки действия обременения	
			дата начала	дата окончания
Нежилое помещение (часть), площадь 13,8 кв.м., Республика Марий Эл, п. Параньга, ул.Тукаевская, д.64	Аренда	492	01.04.2018	30.03.2019
Нежилое помещение (часть), площадь 25,1 кв.м., Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, ул.Кремлевская, д.26 Б	Аренда	1 816	26.09.2017	23.09.2019

Нежилое помещение (часть), площадь 37,6 кв.м., Республика Марий Эл, п.Советский, ул.Советская, д.9	Аренда	1 900	16.04.2018	14.04.2019
---	--------	-------	------------	------------

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 представлены ниже:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
Здания и сооружения	99 514	79 324	102 296	80 457	17.01.2018, прямой пересчет по документально подтвержденным рыночным ценам

Информация об оценщиках, проводившего последнюю переоценку основных средств:

1.

Фамилия, имя, отчество оценщика	Мингазов Наиль Нургаянович
ИНН оценщика, осуществляющего оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой:	120703127655
полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица (для оценщика, работающего на основании трудового договора):	
Общество с ограниченной ответственностью «Интер-Маркет», ООО «Интермаркет»; 424002, Россия, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, Ленинский проспект, д. 36; ИНН 1215057922, ОГРН 1021200760272	

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

полное наименование саморегулируемой организации:	Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки»
место нахождения саморегулируемой организации:	г. Москва, ул. Суворовская, 19, стр. 1, БЦ Галатекс
регистрационный номер:	Запись в реестре №1037
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	23.01.2008

2.

Фамилия, имя, отчество оценщика	Смоленцева Ольга Юрьевна
Паспортные данные	Серия 88 08 №925344, выдан 26.06.2008 отделом УФМС России по Республике Марий Эл в г. Йошкар-Оле
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 «ТехЭксперт», ООО «ТехЭксперт»; 424000, Россия, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Волкова, д.64, оф. 15; ИНН/КПП 1215176711/121501001, ОГРН 1131215008132	
Исполнительный директор	Ефремова Лариса Александровна

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

полное наименование саморегулируемой организации:	Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков»
место нахождения саморегулируемой организации:	125167, Москва, 4-я улица 8 Марта, д.6А, оф.515
регистрационный номер:	Запись в реестре №1279.12
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	03.07.2013

3.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили на 01.10.2018 и на 01.01.2018: 23 231 тыс. рублей и 25 002 тыс. рублей соответственно. Состав указанных активов представлен ниже:

Наименование объекта	тыс. рублей	
	01.10.2018	01.01.2018
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-складские помещения позиции 2,3,4,6 3-го этажа (761,3 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18	6 922	6 922
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-помещения позиции 2,3 2-го этажа (1119,9 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18	10 158	10 158
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-складские помещения позиции 9-19, 21-23,23а,23б, 24-32 2-го этажа (1119,6 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Соловьева, д.18	5 498	5 498
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-помещение, назначение нежилое позиции 5,6,7,8,9,10,11,12,19,19а,19б,20,21,22,23 (186,8 кв.м.), находящийся по адресу: г. Йошкар-Ола, ул. Пархоменко, д.6	0	2 424
Долгосрочный актив, предназначенный для продажи-основные средства	653	0

3.10. Прочие активы

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 01.10.2018 составило 2 393 тыс. рублей в валюте РФ (активное сальдо по состоянию на 01.01.2018 – 2 003 тыс. рублей в валюте РФ).

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.10.2018	01.01.2018
Требования по получению процентов	3 386	4 219
Просроченная задолженность по процентам	2 187	1 923
Незавершенные расчеты	2 393	2 003
Дебиторская задолженность	58 698	37 956
Требования по налогам	119	210
Расходы будущих периодов	342	512
Резервы на возможные потери	(52 910)	(34 679)
Итого прочие активы	14 215	12 143

3.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России

Банк не осуществляет операции, связанные с привлечением денежных средств от Банка России.

3.12. Средства кредитных организаций

Все кредитные организации являются резидентами РФ.

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.10.2018	01.01.2018
Корреспондентские счета других кредитных организаций	46	9

3.13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.10.2018	01.01.2018
Вклады (средства) физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей	1 637 385	1 756 021
Текущие, расчетные счета	311 275	352 850
Срочные депозиты юридических лиц	5 019	6 691
Прочие средства клиентов	39	39
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 953 718	2 115 601

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

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

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

3.15. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства Банка (беспроцентные собственные векселя сроком погашения в октябре 2019 года) составили на 01.10.2018: 867 тыс. рублей.

3.16. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.10.2018 и 01.01.2018 отсутствуют.

3.17. Отложенные налоговые обязательства

Отложенные налоговые обязательства на 01.10.2018 и 01.01.2018 составили 1 469 тыс. рублей и 1 220 тыс. рублей соответственно.

3.18. Прочие обязательства

Все прочие обязательства определены со сроком до 30 дней и номинируются в валюте РФ кроме части начисленных процентов по депозитам физических лиц.

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.10.2018	01.01.2018
Начисленные проценты по привлеченным депозитам физических лиц	43 026	52 313
Обязательства по уплате процентов по привлеченным депозитам юридических лиц	24	175
Обязательства по налогам	1 742	1 833
Расчеты с кредиторами	9 644	78 429
Итого прочие обязательства	54 436	132 750

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

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.10.2018	01.01.2018
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон, всего, в том числе:	7 096	10 046
<i>по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и по неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт»</i>	<i>7 096</i>	<i>10 046</i>

3.20. Средства акционеров (участников)

Наименование статьи	тыс. рублей	
	01.10.2018	01.01.2018
Уставный капитал Банка, созданный в форме акционерного общества, всего, в том числе сформированный:	29 910	29 910
<i>из обыкновенных акций</i>	<i>29 910</i>	<i>29 910</i>

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

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

Информация об эмиссиях акций Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)						
№ выпуска	Регистрация выпуска в Отделении - НБ РМЭ	Вид, категория ценных бумаг	Номинал, руб./шт.	Количество акций в выпуске, шт.	Регистрация отчета в Отделении - НБ РМЭ	Величина уставного капитала после размещения акций, руб.
1-я эмиссия	04.09.1998	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	74 591	15.09.1998	7 459 100
2-я эмиссия	02.11.1998	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	48 500	27.12.1999	12 309 100
3-я	30.06.2004	обыкновенные	100	30 000	08.10.2004	15 309 100

эмиссия		бездокументарные именные акции				
4-я эмиссия	10.12.2004	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	31 285	17.03.2005	18 437 600
5-я эмиссия	02.08.2005	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	44 720	07.12.2005	22 909 600
6-я эмиссия	21.04.2011	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	40 000	29.08.2011	26 909 600
7-я эмиссия	26.04.2013	обыкновенные бездокументарные именные акции	100	30 000	24.04.2015	29 909 600

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

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

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

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

Количество объявленных акций:

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

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

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

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

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

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

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

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

На 01.10.2018 и 01.01.2018 основным акционером Банка является Республика Марий Эл в лице Министерства государственного имущества Республики Марий Эл, которому принадлежит доля в уставном капитале Банка в размере 77,91% или 233 037 акций (каждая акция предоставляет право одного голоса).

3.21. Резервный фонд

На 01.10.2018 и 01.01.2018 резервный фонд составил 1 495 тыс. рублей.

3.22. 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.

3.23. Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

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

3.24. Безотзывные обязательства кредитной организации

Безотзывные обязательства Банка составили на отчетную дату: 255 447 тыс. рублей (на 01.01.2018 – 263 527 тыс. рублей).

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

3.25. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства составили на отчетную дату: 867 тыс. рублей, сформированных резервов под выданные Банком гарантии нет.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах Банка

4.1. Общая информация по доходам и расходам Банка

Структура основных статей отчета о финансовых результатах (I раздел), формирующих прибыль Банка, представлена ниже:

тыс. рублей

Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2017 года
Чистые процентные доходы	87 532	110 182
Комиссионные доходы	65 933	72 862
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку, из них:	3 487	2 630
<i>чистые доходы от переоценки</i>	<i>593</i>	<i>(168)</i>
Прочие операционные доходы	2 461	2 875
Изменение резерва на возможные потери	(19 003)	(43 511)
<i>изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам</i>	<i>(1 777)</i>	<i>(39 711)</i>
<i>изменение резерва на прочие потери</i>	<i>(17 226)</i>	<i>(3 800)</i>
Комиссионные расходы	(4 346)	(5 175)
Операционные расходы	(122 238)	(144 823)
Начисленные (уплаченные) налоги	(9 638)	(6 712)
Итого финансовый результат (без учета прочего совокупного дохода)	4 188	(11 672)
Прочий совокупный доход	(391)	0
Итого финансовый результат за отчетный период	3 797	(11 672)

4.2. Информация о комиссионных доходах

тыс. рублей

Основные статьи отчета о финансовых результатах	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2017 года
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	28 180	33 381
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	10 743	11 701
Комиссионные вознаграждения от осуществления переводов денежных средств	26 444	27 127
Другие комиссионные доходы	566	653
Итого комиссионные доходы	65 933	72 862

4.3. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

тыс. рублей

Наименование показателя	Формирование резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018	Восстановл. резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2018	Формирование резерва на возможные потери за 9 месяцев 2017	Восстановл. резерва на возможные потери за 9 месяцев 2017	Изменение резерва на возможные потери за 9 месяцев 2017
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	(25)	302	277	(235)	1 694	1 459
Ссудная и приравненная к ней задолженность, начисленные проценты по кредитам	(52 247)	50 193	(2 054)	(431 081)	389 911	(41 170)
Прочие активы	(32 871)	12 694	(20 177)	(3 712)	3 228	(484)
Условные обязательства кредитного характера	(21 872)	24 823	2 951	(71 507)	68 191	(3 316)
Всего за отчетный период	(81 708)	59 439	(19 003)	(506 535)	463 024	(43 511)

4.4. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. рублей

Наименование показателя	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2017 года
Расходы на заработную плату и премии	(52 798)	(67 990)
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(16 608)	(20 028)
Расходы на обучение	(273)	(287)
Другие расходы	(415)	(373)
Итого расходы на содержание персонала	(70 094)	(88 678)

4.5. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

тыс. рублей

Наименование показателя	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2017 года
Расходы текущему налогу на прибыль	(3 572)	(242)
Расходы (возмещение) по налогу на добавленную стоимость	(4 484)	(4 936)
Расходы по налогу на имущество	(1 436)	(1 447)
Расходы по прочим налогам и сборам	(146)	(87)
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	(9 638)	(6 712)

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие ссуд и иных активов

Информация об уровне достаточности капитала представлена ниже. Расчет значений по капиталу произведен согласно Положению Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее по тексту – Положение Банка России № 395-П).

Наименование статьи	01.10.2018	01.01.2018
Собственный капитал Банка, тыс. рублей	314 946	310 881
Нормативное значение достаточности основного капитала (процентов)	6,0	6,0
Фактическое значение достаточности основного капитала (процентов)	19,1	19,2
Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	8,0	8,0

Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	21,0	20,9
---	------	------

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	82 910	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	82 910	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	82 910

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	37 098
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 953 764	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	37 098
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	91 771	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 397	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	1 469	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1	X	0	X	X	0

	таблицы)					
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 949 690	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

В течение 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2017 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

Существенных изменений значений показателя финансового рычага за анализируемый период не выявлено.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные экономические нормативы, установленные регулятором. Ответственность за соблюдение нормативов возлагается на Финансовый комитет Банка. Стратегические решения по принятию корректирующих мероприятий, а также по поддержанию определенных значений вышеуказанных нормативов являются функцией Финансового комитета.

В течение 9 месяцев 2018 года Банк выполнял экономические нормативы за исключением норматива Н6, установленные нормативными документами Банка России. Норматив Н6 был нарушен за последний операционный день: 28.09.2018. Превышение норматива Н6 связано с получением Банком базовой лицензии в конце сентября текущего года (базовая лицензия выдана Банком России 27.09.2018) и возникшей неопределенностью в связи с разрывом дат выдачи и получения лицензии при выборе методики для расчета экономических нормативов на 01.10.2018. Приведение значения Н6 к нормативному значению будет осуществлено не позднее отчетной даты на 01.11.2018.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее по тексту – Указание Банка России № 4212-У), Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)).

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

К денежным средствам и их эквивалентам относятся деньги в кассе, средства Банка в Банке России без учета обязательных резервов, средства в других кредитных организациях.

Наименование показателя	тыс. рублей	
	01.10.2018	01.01.2018
Деньги в кассе	123 734	152 890
Средства кредитных организаций в Банке России без учета обязательных резервов	116 514	176 374
Средства в кредитных организациях (без учета остатков денежных средств, по которым возможен риск потерь)	24 402	6 743
Итого денежные средства и их эквиваленты	264 650	336 007

По состоянию на 01.10.2018 денежных средств, по которым возможен риск потерь, не было (по состоянию на 01.01.2018 денежные средства, по которым возможен риск понесения потерь, составили 1 282 тыс. рублей).

Основной фактор, повлиявший на объем денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2018 года: снижение чистых денежных средств, полученных от операционной деятельности, за счет оттока средств клиентов – на 74,3 млн. рублей (1 раздел формы 0409814).

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

Все дополнительные офисы Банка, включая головной офис, ведут свою операционную деятельность в одной географической зоне – в Республике Марий Эл.

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

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

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

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

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

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

Принципы системы управления рисками и капиталом.

1. Ответственность и полномочия.

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

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

Управление рисками и капиталом является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка.

3. Осведомленность о риске.

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

4. Управление деятельностью с учетом принимаемого риска.

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

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

5. Ограничение рисков.

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

6. Разделение функций, полномочий и ответственности.

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

7. Непрерывность.

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

8. Централизованный подход.

В Банке применяется централизованный подход к управлению рисками и достаточностью капитала для обеспечения наибольшей эффективности. Органы управления Банка осуществляют управление рисками и достаточностью капитала Банка в целом, а также определяют требования к организации системы управления рисками и достаточностью капитала (в том числе по структуре лимитов и ограничений, применяемой методологии и прочим аспектам). Подразделения Банка осуществляют управление рисками и достаточностью капитала в рамках установленных лимитов и полномочий.

9. Совершенствование деятельности.

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

8.2. 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.

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

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

В рамках процедуры идентификации рисков выделяются риски, которые являются существенными (значимыми) для Банка. Существенными (значимыми) признаются риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К их компетенции относятся следующие вопросы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Состав и периодичность отчетности по рискам, предоставляемой Совету директоров, Правлению, Президенту Банка, определяется внутренними нормативными документами Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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

Банк формирует отчетность на регулярной основе.

8.7. Информация о значимых видах рисков

Кредитный риск и риск концентрации

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

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

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

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

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

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

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

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

В качестве показателей уровня кредитного риска и риска концентрации используются:

- показатель достаточности собственных средств, равный значению обязательного норматива Н1.0 «Достаточность собственных средств (капитала) банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. Допустимое значение показателя – не менее 11%;
- показатель качества ссуд (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует величину безнадежных ссуд в общей массе ссудной задолженности. Допустимое значение показателя – не более 4%;
- показатель риска потерь (в процентах от собственных средств Банка). Данный показатель характеризует отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять тридцать и более процентов к собственным средствам Банка. Допустимое значение показателя – не более 40%;
- показатель доли просроченных ссуд (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует величину безнадежных ссуд в общей массе ссудной задолженности. Допустимое значение показателя – не более 4%;
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (в процентах от собственных средств Банка). Данный показатель характеризует текущее качество кредитного портфеля. Допустимое значение показателя – не более 25%;
- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, равный значению обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. Допустимое значение показателя – не более 20% (в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И для банков с базовой лицензией);
- показатель концентрации крупных кредитных рисков, равный значению обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. Допустимое значение показателя – не более 500%;
- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), равный значению обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. Допустимое значение показателя – не более 35%;
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров, равный значению обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. Допустимое значение показателя – не более 3%;
- показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), равный значению обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. Допустимое значение показателя – не более 20%.

Расчетные значения следующие:

Показатель достаточности собственных средств, равный значению обязательного норматива Н1.0 «Достаточность собственных средств (капитала) банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. На 01.10.2018 данный показатель составил 21,0% (на 01.01.2018 данный показатель составил 20,9%);

Показатель качества ссуд (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует величину безнадежных ссуд в общей массе ссудной задолженности. На 01.10.2018 данный показатель составил 14,7% (на 01.01.2018 данный показатель составил 14,7%).

Показатель риска потерь (в процентах от собственных средств Банка). Данный показатель характеризует отношение не покрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять тридцать и более процентов к собственным средствам Банка. На 01.10.2018 данный показатель составил 0,2% (на 01.01.2018 данный показатель составил 7,1%).

Показатель доли просроченных ссуд (в процентах от общего объема ссудной задолженности). Данный показатель характеризует величину безнадежных ссуд в общей массе ссудной задолженности. На 01.10.2018 данный показатель составил 14,7% (на 01.01.2018 данный показатель составил 14,7%).

Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (в процентах от собственных средств Банка). Данный показатель характеризует текущее качество кредитного портфеля. На 01.10.2018 данный показатель составил 10,6% (на 01.01.2018 данный показатель составил 11,3%).

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, равный значению обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. На 01.10.2018 данный показатель составил 28,2% (на 01.01.2018 данный показатель составил 22,1%).

Показатель концентрации крупных кредитных рисков, равный значению обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. На 01.10.2018 данный показатель составил 171,3% (на 01.01.2018 данный показатель составил 154,4%).

Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников), равный значению обязательного норматива Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. На 01.10.2018 данный показатель составил 0,0% (на 01.01.2018 данный показатель составил 0,0%).

Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров, равный значению обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. На 01.10.2018 данный показатель составил 2,3% (на 01.01.2018 данный показатель составил 2,0%).

Показатель максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), равный значению обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)», рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И. На 01.10.2018 данный показатель составил 13,3% (на 01.01.2018 данный показатель составил 15,5%).

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 01.10.2018 и на 01.01.2018 представлена ниже:

Номер строки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			руб.					Расчетный	Фактический
			I	II	III	IV	V		
1	Корреспондентские счета	25297	24002	1295	0	0	0	13	13
2	Межбанковские кредиты и депозиты	331093	201093	0	0	0	130000	130000	130000
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	15082	2456	0	0	0	12626	12626	12626
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	1340694	405353	724077	89380	0	121884	174959	141603
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	33464	4200	80	46	0	29138	29152	29152
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	47267	5069	7488	33780	0	930	3584	3445
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	13752	2760	0	0	0	10992	10992	10992

Номер строки	Состав активов	Сумма требований, тыс. руб.	Задолженность в разрезе категории качества, тыс. руб.					Резерв на возможные потери, тыс. руб.	
			руб.					Расчетный	Фактический
			I	II	III	IV	V		
1	Корреспондентские счета	16759	6344	9488	927	0	0	290	290
2	Межбанковские кредиты и депозиты	341055	220000	1055	0	0	120000	120011	120011
3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы по требованиям к кредитным организациям	14777	2142	0	9	0	12626	12628	12628
5	Предоставленные кредиты (займы), депозиты юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	1255474	341527	747946	38274	6488	121239	184362	149314
6	Прочие активы по требованиям к юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций)	13738	4599	156	1	1	8981	8993	8993
7	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	49854	0	7007	41918	0	929	4021	3910
8	Прочие активы по требованиям к физическим лицам	11084	111	0	0	0	10973	10973	10973

В целях снижения кредитного риска по активным операциям (выдаче кредитов и других операциях, приравненных к ссудной задолженности) Кредитной политикой Банка определены условия, предусматривающие фактическое создание

резерва на возможные потери в уменьшение от расчетного значения резерва, при условии принятия обеспечения. В соответствии с Кредитной политикой Банка и внутренними документами Банка определены следующие виды обеспечения: гарантии и поручительства, залог (высоко ликвидные ценные бумаги, товарно – материальные ценности, недвижимость, иное имущество и имущественные права), а также иные не запрещенные действующим законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка виды обеспечения, которые относят к I и II категории качества обеспечения.

По состоянию на 01.10.2018 в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты гарантии и поручительства на общую балансовую стоимость 2 434 277 тыс. руб. и имущество на общую балансовую стоимость 1 144 799 тыс. руб. В целях уменьшения создаваемого резерва Банком определено обеспечение, относимое ко II категории качества в размере 832 099 тыс. руб. I категория качества обеспечения Банком не определена.

По состоянию на 01.01.2018 в обеспечение по размещенным средствам Банком приняты гарантии и поручительства на общую балансовую стоимость 2 104 638 тыс. рублей, и имущество на общую балансовую стоимость 1 325 300 тыс. рублей. В целях уменьшения создаваемого резерва Банком определено обеспечение, относимое ко II категории качества в размере 825 416 тыс. рублей, I категория качества обеспечения Банком не определена.

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Установленными лимитами, определяющими уровень риска ликвидности, являются:

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

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

Расчетные значения следующие:

Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ), который определяется как процентное отношение ликвидных активов к привлеченным средствам. На 01.10.2018 данный показатель составил 52,5%. (на 01.01.2018 данный показатель составил 66,1%).

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01.10.2018 данный норматив составил 71,4% (на 01.01.2018 - 44,7%).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01.10.2018 данный норматив составил 126,3% (на 01.01.2018 - 136,0%).

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 01.10.2018 данный норматив составил 31,5% (на 01.01.2018 - 61,8%).

Показатель структуры привлеченных средств, который определяется как процентное отношение обязательств (пассивов) до востребования и привлеченных средств. На 01.10.2018 данный показатель составил 31,5% (на 01.01.2018 данный показатель составил 31,7%).

Показатель зависимости от межбанковского рынка, который определяется как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств. На 01.10.2018 данный показатель составил -16,5% (на 01.01.2018 данный показатель составил -11,2%).

Показатель риска собственных вексельных обязательств, который определяется как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу). На 01.10.2018 данный показатель составил 0,3% (на 01.01.2018 данный показатель составил 0%).

Показатель небанковских ссуд, который определяется как процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов - некредитных организаций. На 01.10.2018 данный показатель составил 0% (на 01.01.2018 данный показатель составил 0%).

Показатель усреднения обязательных резервов, который характеризует отсутствие (наличие) у банка факта невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций». На 01.10.2018 отсутствовал факт невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов (на 01.01.2018 отсутствовал факт невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов).

Показатель обязательных резервов характеризует отсутствие (наличие) у Банка факта невыполнения обязательных резервных требований. На 01.10.2018 отсутствовал факт невыполнения резервных требований (на 01.01.2018 отсутствовал факт невыполнения резервных требований).

Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков, который определяется как процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам и вкладчикам, доля которых в совокупной величине аналогичных обязательств банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам. На 01.10.2018 данный показатель составил 0% (на 01.01.2018 данный показатель составил 0%).

Показатель не исполненных банком требований перед кредиторами характеризует отсутствие (наличие) у банка неисполненных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам, включая требования Банка России, и (или) обязанности по уплате обязательных платежей. На 01.10.2018 отсутствовал факт неисполненных Банком требований перед кредиторами (на 01.01.2018 – отсутствовал факт неисполненных Банком требований перед кредиторами).

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

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 01.10.2018 и 01.01.2018 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 на 01.10.2018 и 01.01.2018:

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	123 734	0	0	0	123 734
Средства кредитных организаций в Банке России (без учета обязательных резервов)	116 514	0	0	0	116 514
Средства в банках	25 684	0	0	0	25 684
Чистая ссудная задолженность	789 418	315 461	688 998	130 129	1 924 006
Дебиторская задолженность	6 182	0	0	2 755	8 937
Итого финансовых активов	1 061 532	315 461	688 998	132 884	2 198 875
Финансовые обязательства					
Средства других банков	46	0	0	0	46
Средства клиентов	752 974	589 747	491 607	119 390	1 953 718
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	867	867
Прочие финансовые обязательства	3 987	0	0	0	3 987
Итого финансовых обязательств	757 007	589 747	491 607	120 257	1 958 618
Чистый разрыв ликвидности на 01.10.2018	304 525	(274 286)	197 391	12 627	240 257
Совокупный разрыв ликвидности на 01.10.2018	304 525	30 239	227 630	240 257	

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

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

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

Рыночный риск

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

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

Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

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

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

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

Валютный риск

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска по бухгалтерскому балансу Банка на 01.10.2018 и 01.01.2018:

тыс. рублей

Наименование валюты	01.10.2018			01.01.2018		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубль РФ	2 198 109	1 951 352	246 757	2 426 819	2 183 794	243 025
Доллар США	8 881	4 961	3 920	8 511	5 523	2 988
ЕВРО	7 122	4 047	3 075	5 991	2 384	3 607
Итого	2 214 112	1 960 360	253 752	2 441 321	2 191 701	249 620

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

В расчете используем максимальное колебание курсов валют в размере 10%, исходя из среднего значения курсов валют за 2017-2018 годы.

Ниже представлен расчет изменения финансового результата и собственных средств на 01.10.2018 и 01.01.2018 в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

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

тыс. рублей

Наименование показателя	01.10.2018		01.01.2018	
	Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения)	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток (после налогообложения)	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	239	239	239	239
Ослабление доллара США на 10%	(239)	(239)	(239)	(239)
Укрепление ЕВРО на 10%	246	246	289	289
Ослабление ЕВРО на 10%	(246)	(246)	(289)	(289)

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.

Правовой риск является частью операционного риска.

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

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

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

Оценка измерения операционного риска Банка производится на основании внутренних документов Банка с учетом нормативных актов Банка России. Нормативное значение для операционного риска определено как объем фактически понесенных Банком убытков от операционной деятельности за отчетный год с нормативным значением не более 10% от ОР (значение ОР рассчитывается согласно Положению Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска») и составило на 01.01.2018 и 01.10.2018: 4 001 тыс. рублей.

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

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

Стратегический риск

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

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

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

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

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

Главными целями развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) в соответствии с бизнес-планом на планируемый период (к 01.01.2021 года) признаются:

- достижение размера собственных средств (капитала) Банка – не менее 350 млн. рублей;
- повышение производительности труда, в том числе за счет совершенствования организационной структуры;
- повышение доходности кредитного портфеля, в том числе за счет увеличения доли кредитов, предоставляемых в рамках портфелей однородных ссуд;
- сохранение доли Банка на рынке банковских услуг Республики Марий Эл.

Риск инвестиций в долговые инструменты

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

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

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

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

Процентный риск банковского портфеля

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

Источники процентного риска (несовпадение сроков погашения финансовых инструментов):

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

Методом измерения процентного риска в целях настоящего Положения является метод гэп-анализа, который изложен в приложении к Письму Банка России от 2 октября 2007 года № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» (далее по тексту – Письмо Банка России № 15-1-3-6/3995).

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

Мониторинг и оценка процентного риска осуществляется на регулярной основе.

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

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

Методика, используемая в данном отчете, разработана на основе гэп-анализа в рамках рекомендательного письма Департамента банковского регулирования и надзора Банка России № 15-1-3-6/3995, и содержит расчет коэффициентов разрыва во временном интервале до 1 года между работающими активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В качестве ограничения уровня процентного риска используются следующие показатели уровня процентного риска: допустимое значение по совокупному относительному гэпу (отношение суммы активов в интервале с нарастающим итогом к сумме обязательств, рассчитанной в каждом временном интервале с нарастающим итогом): 0,9 – 1,1.

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

						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 01.10.2018						
Итого финансовых активов	599 473	184 139	166 204	676 975	125 107	12 499
Итого финансовых обязательств	184 801	296 984	292 763	491 607	117 257	0
ГЭП	414 672	(112 845)	(126 559)	185 368	7 850	12 499
Коэффициент разрыва с нарастающим итогом, ед.	не нормируется			1,3	не нормируется	
На 01.01.2018						
Итого финансовых активов	727 185	135 912	170 475	613 893	229 526	19 063
Итого финансовых обязательств	171 438	297 653	327 148	616 759	87 468	0
ГЭП	555 747	(161 741)	(156 673)	(2 866)	142 058	19 063
Коэффициент разрыва с нарастающим итогом, ед.	не нормируется			1,1	не нормируется	

По финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой, возможное изменение ставки процента влияет на будущие денежные потоки по финансовым инструментам. Банк не имел финансовых активов и пассивов в рублях в виде выданных кредитов по активам, и привлеченных срочных депозитов по пассивам с плавающей процентной ставкой, равной ключевой ставке на отчетную дату и в течение отчетного периода.

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

Наименование показателя	01.10.2018			01.01.2018		
	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Рубли	Доллары США	ЕВРО
Финансовые активы						
Денежные средства	0,0-0,4	0,0	0,0	0,0-0,5	0,0	0,0
Кредиты и депозиты в других банках, включая Банк России	0,0-7,45	-	-	0,0-7,6	-	-
Кредиты предприятиям и организациям	8,5-16,0	-	-	9,75-22,0	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	12,0-16,0	-	-	12,0-18,0	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	10,0-18,0	-	-	8,25-26,0	-	-
Кредиты физическим лицам – автокредиты	13,0	-	-	13,0	-	-
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	8,25-14,0	-	-	10,25	-	-
Кредиты государственным и муниципальным организациям	7,05-9,69	-	-	8,19-11,38	-	-
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	3,0-6,0	1,0-1,5	0,25	4,0-7,5	1,0-1,5	0,25
Вклады физических лиц до востребования	0,1-3,5	0,01	0,01	0,1-3,5	0,01	0,01
Депозиты юридических лиц	2,0-6,0	-	-	5,0-8,0	-	-

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

9. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

Наименование показателя	тыс. рублей	
	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2017 года
Доходы от кредитования, всего, в том числе:	163 397	209 104
доходы от кредитования юридических лиц	110 045	138 321
доходы от кредитования индивидуальных предпринимателей	2 141	1 479
доходы от кредитования физических лиц	4 953	6 548
доходы от кредитования кредитных организаций	46 258	62 756
Доходы за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, включая операции с иностранной валютой	71 942	79 282

Все дополнительные офисы, включая головной, предлагают клиентам весь спектр банковских услуг, осуществляемый Банком.

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

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

Документом, определяющим приоритеты и цели развития кредитной организации, является Программа развития Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) на 2018-2020 годы, утвержденная Советом директоров Банка (протокол от 02.04.2018 № 02). В указанном документе, в том числе определяются объемные балансовые показатели, основополагающие статьи доходов и расходов, механизмы достижения намеченных целей.

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Для целей составления данной информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам. Операции со связанными лицами осуществляются согласно внутренним документам Банка. Сведения об этих операциях предоставлены в таблице ниже.

Дочерних, ассоциированных компаний у Банка нет.

Наименование показателя	тыс. рублей	
	01.10.2018	01.01.2018
Кредиты и дебиторская задолженность (чистая ссудная задолженность), всего, в том числе:	46 860	51 425
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	856	1 743
другие связанные с Банком стороны	46 004	49 682
Процентные доходы, полученные Банком за отчетный период, всего, в том числе:	3 684	9 658
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	83	329
другие связанные с Банком стороны	3 601	9 329
Средства клиентов, всего, в том числе:	2 279	2 271
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	0	0
другие связанные с Банком стороны	2 279	2 271
Процентные расходы Банка за отчетный период, всего, в том числе:	2	3
акционеры	0	0
ключевой управленческий персонал	0	0
другие связанные с Банком стороны	2	3

Ссудная задолженность по ключевому управленческому персоналу и другим связанным сторонам относится к совокупной величине риска по инсайдерам Банка и связанным с Банком юридическим лицом: ООО «Лизинговая компания «Созидание». Общий объем сформированных резервов по ссудной задолженности по всем связанным лицам составил на отчетную дату: 5 290 тыс. рублей, просроченной задолженности перед Банком за анализируемый период нет.

11. Информация о системе оплаты труда в Банке

В целях осуществления политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов Советом директоров утверждено Положение «О системе оплаты труда работников Банка «Йошкар-Ола» (публичное акционерное общество)» (протокол Совета директоров Банка от 18.12.2017 № 15) (далее по тексту – Положение).

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

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

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

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Тематический комитет по стратегическому планированию и корпоративному управлению при Совете директоров Банка (далее по тексту – Комитет СпикУ). Решением Совета директоров Банка (протокол от 14.06.2018 №05) утвержден следующий состав тематического комитета СпикУ: Ковина Наталья Владимировна, Коротков Николай Николаевич, Чайкин Сергей Анатольевич.

Установленная система оплаты труда применяется на все подразделения Банка.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков). К основному управленческому персоналу Банка в целях раскрытия в годовой отчетности относятся члены Совета директоров (численный состав: 5 человек), члены Правления (численный состав: 5 человек), члены Финансового комитета (численный состав 5 человек), лица, их замещающие (численный состав: 3 человека), начальник экономического управления, работники службы внутреннего аудита, включая руководителя, руководитель службы внутреннего контроля, руководитель службы управления рисками, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, начальники дополнительных офисов «Фокинский», «Параньгинский», «Медведевский», «Покровский», «Центральный», «Волжский», «Козьмодемьянский», начальник операционного управления, начальник отдела налогообложения управления бухгалтерского учета и отчетности, начальник отдела платежных систем.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка рисков осуществляется с использованием внутренних методик Банка по мониторингу и управлению банковскими рисками. В качестве основания для рассмотрения вопроса о корректировке вознаграждений работникам Банка является нарушение внутренних показателей нормативных значений существенных банковских рисков, нарушение законодательства

РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка, а также иные нарушения и действия, которые привели к фактическим убыткам Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о структуре и величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу Банка по состоянию на 01.10.2018 в разрезе категорий работников и видов выплат:

Номер строки	Категории работников	Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	Фиксированная часть (тыс. руб.)	Нефиксированная часть (тыс. руб.)
1.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам Совета директоров	5	Вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, компенсации, а также иные имущественные предоставления), в 2018 году не выплачивались	
2.	Общий размер выплат (вознаграждений) членам Правления	5	10 077	0
3.	Общий размер выплат (вознаграждений) иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков	17	5 598	720
4.	Общий размер выплат (вознаграждений) для иных работников, принимающих риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в строке 3	6	1 809	259

Примечание:

**В случае если сотрудник одновременно является руководителем структурного подразделения и членом исполнительного органа, информация показана как для члена исполнительного органа.*

Справочно:

- общий размер выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника: 0 тыс. рублей;
- общий размер корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски: 0 тыс. рублей;
- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда: 23 человека;
- количество и общий размер выплаченных гарантированных премий: 0 единиц в размере 0 тыс. рублей;
- количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу: 0 единиц в размере 0 тыс. рублей;
- количество и общий размер выходных пособий: 0 единиц в размере 0 тыс. рублей;
- общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы): 0 тыс. рублей;

- общий размер выплат на 01.10.2018 по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами): общий размер фиксированной части составил 17 484 тыс. рублей (в том числе: в денежной форме – 17 484 тыс. рублей); общий размер нефиксированной части, в отношении которой применялась рассрочка и последующая корректировка, составил 979 тыс. рублей (в том числе: в денежной форме – 979 тыс. рублей);
- общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки 0 тыс. рублей; общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки: 0 тыс. рублей; общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки: 0 тыс. рублей;
- общий размер вознаграждений по окончании трудовой деятельности: 0 тыс. рублей;
- общий размер прочих долгосрочных вознаграждений: 0 тыс. рублей;
- общий размер выплат на основе акций: 0 тыс. рублей.

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Банк не осуществляет операции с юридическими лицами-нерезидентами. Операции по физическим лицам-нерезидентам связаны с депозитами, размещаемыми в Банке (на отчетную дату все депозиты размещены в Банке сроком до востребования).

Наименование показателя	тыс. рублей	
	01.10.2018	01.01.2018
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
банкам-нерезидентам	0	0
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
физическим лицам - нерезидентам	0	0
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	93	154
банков-нерезидентов	0	0
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
физических лиц - нерезидентов	93	154

Президент Банка

Главный бухгалтер

Исполнитель: Т.В. Субботина
Телефон: (8362) 42-99-08
«15» октября 2018 г.



Кулалаева Ольга Геннадиевна

Москвичева Ольга Витальевна