

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЁТНОСТИ ЗА 2015 ГОД.**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «Максима» (Общества с Ограниченной Ответственностью) по состоянию на 01 января 2016 г. и составлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до тысяч рублей (если не казано иное). Денежные активы и обязательства, номинированные в иностранных валютах, переведены в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

1. Общие сведения.

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Коммерческий Банк «МАКСИМА» (Общество с Ограниченной Ответственностью), КБ «МАКСИМА» (ООО)
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3379 от 31.07.2001г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739553753 от 15.11.2002г. (перерегистрация 04.03.2010г. за государственным регистрационным номером 2107711002364 УФНС по г. Москве)
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте, кроме привлечения денежных средств физических лиц во вклады № 3379 выдана Банком России 20.09.2001г.
Участие в Системе страхования вкладов	нет
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности № 077-11927-100000 от 20.01.2009г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия); - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности № 077-11936-010000 от 20.01.2009г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия); - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности № 077-11946-000100 от 20.01.2009г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия).
Прочие лицензии	нет
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	105118, г. Москва, ул. Вольная, д. 13
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	Отсутствуют
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Отсутствуют
Структурные подразделения за рубежом РФ	Отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт Банка	www.bankmaxima.ru

Членство в различных союзах и объединениях	нет
Членство в SWIFT	нет
Участие в платежных системах	нет
Корреспондентские счета	нет
НОСТРО в иностранных банках	нет
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	нет
Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах	
Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе	нет
Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе	нет

Банк не составляет консолидированную отчетность.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц (кроме привлечения средств физических лиц во вклады), проводимых Банком, подтверждено имеющейся лицензией, а также положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение 2015 г. банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющейся лицензии.

В течение 2015 г. деятельность Банка была организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, в том числе обслуживание расчетных и текущих счетов российских предприятий и предприятий - нерезидентов, предоставление кредитов и гарантий, инкассация денежных средств клиентов, проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами по поручениям клиентов;
- услуги физическим лицам, включающие кредитование, предоставление в аренду банковских ячеек, проведение валютно-обменных операций;
- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции с ценными бумагами, в том числе с банковскими векселями.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Замедление темпов роста экономики в течение 2014 и 2015 г. г., снижение цен на энергоресурсы, снижение обменного курса рубля относительно других валют привело к еще большей неопределенности экономической ситуации.

Влияние обострения геополитической обстановки, экономические санкции в отношении ряда российских компаний, ограничивающие их доступ к международным финансовым ресурсам, снижение международными рейтинговыми агентствами

долгосрочного рейтинга Российской Федерации в настоящее время сложно прогнозировать.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

На момент составления настоящей Пояснительной информации решение о распределении прибыли за 2015 год участниками Банка не было принято.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2015 г. оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, оказание услуг клиентам банка.

Финансовые результаты 2015 г. по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Прибыль после налогообложения составила 26 127 тыс. рублей, что на 48,73% меньше показателя 2014 г. (50 964 тыс. рублей).

Чистые процентные доходы за 2015 год составили 163 084 тыс. руб., т.е. увеличились на 6,54 % по сравнению с аналогичным показателем 2014 г. (153 079 тыс. руб.). Комиссионные доходы выросли за 2015 год до 45 322 тыс. руб., что на 0,99 % выше показателя прошлого года (44 879 тыс. руб.).

Операционные расходы Банка в 2015 году составили 134 644 тыс. руб., что на 15,4 % больше аналогичного показателя прошлого года (в 2014 году - 116 661 тыс. рублей).

Чистая ссудная задолженность за 2015 год снизилась на 35,38 %, при этом объем резервов на возможные потери по ссудам на конец 2015 года составил 108 605 тыс. руб., что на 53 % больше, чем на конец 2014 г. (70 931 тыс. руб.).

Вместе с тем, вложения в ценные бумаги снизились на 92,7 %, поскольку Банк придерживается стратегии осмотрительности и рациональности на торговом межбанковском рынке в условиях настоящей экономической ситуации.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Кредитная организация осуществляет учетные записи в соответствии требованиями Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и другими нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2015 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 72,8827 рубля за 1 доллар США (2014 год: 56,2584) и 79,6972 рубль за 1 ЕВРО (2014 год: 68,3427).

3.2. Краткие сведения о подготовке к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В целях формирования достоверного годового отчета Банком проведены следующие мероприятия:

- инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка по состоянию на 01 декабря 2015 г.;
- инвентаризация активов и обязательств, собственных средств Банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах;
- сверка дебиторской и кредиторской задолженности по имеющимся на балансе остаткам по состоянию на 01 января 2016 г.;
- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в кассе Банка по состоянию на 01 января 2016 г.

В результате инвентаризации имущества Банка: основных средств, материальных ценностей на складе, а также инвентаря и принадлежностей недостач или излишков не обнаружено.

Проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Банка. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474, 603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

Банком приняты меры по получению от клиентов подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 01 января 2016 г.

Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным счетам, по учету вкладов (депозитов) по состоянию на 01 января 2016 г., открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности и начисленных процентов (в том числе просроченных).

Осуществлена сверка остатков по балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

Приняты меры по минимизации и урегулированию сумм на счетах «до выяснения».

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к 2015 году.

3.3. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественная обособленность – активы и обязательства Банка учитываются обособленно от активов и обязательств собственников и иных юридических лиц;
- непрерывность деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у Банка нет намерения существенно сокращать деятельность;
- последовательность применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного отчетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они

имели место, независимо от движения денежных средств, связанных с этими фактами;

- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременность отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность – Банк с большим преимуществом признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формой;
- рациональность – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и возможностей Банка.

В 2015 году бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка.

Учетная политика Банка на 2015 год утверждена и введена в действие Приказом Председателя Правления Банка № 51 от 31.12.2014 г.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12 Общей части ч. I Положения № 385-П.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного отчетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех подразделений Банка .

Изменения в Учетной политике:

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

В течение отчетного периода в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета изменения вносились следующие изменения:

1. Изменение в учете ценных бумаг в части, предусмотренной вступлением в силу Указания Банка России № 3685-У от 22.06.2015 г. «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
2. Изменение в порядке начисления процентов за пользование кредитом, связанное с переходом Банка на новое программное обеспечение.
3. Изменение метода оценки выбывающих (реализованных) ценных бумаг. На 2015 г. принят метод списания по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО), что связано с введением в действие нового программного модуля для учета ценных бумаг.

Изменения, вносимые в учетную политику в отчетном году, не оказали существенного влияния на отдельные показатели деятельности Банка. Корректировки,

влияющие на сопоставимость показателей отчетного года с предыдущими отчетными периодами, связанные с данными изменениями, не вносились.

В Учетной политике Банка на 2015 г. сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые банком в 2014 г.

Ниже приведено описание методов оценки и учета отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Отражение активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Учет операций в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах в соответствующих валютах на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях. Учет требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в двойной оценке - в иностранной валюте и рублях. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте осуществляется по установленному ЦБ РФ официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю. Результаты переоценки счетов в иностранной валюте отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами доходов /расходов.

Денежные средства. Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами ЦБ РФ, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правил перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правил обмена банкнот и монет.

В аналитическом учете ведутся отдельные счета по видам валют. Операции с денежной наличностью отражаются в балансе Банка в день их совершения.

Межбанковские расчеты. При совершении расчетных операций по корреспондентским счетам Банк обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписках банков-корреспондентов. Подтверждением совершения операций через корреспондентские счета НОСТРО и основанием для отражения этих операций в балансе Банка являются выписки, получаемые от банков-корреспондентов.

Работа с суммами невыясненного назначения, поступившими на корреспондентские счета, открытые в ЦБ РФ и в банках-корреспондентах в рублях РФ и иностранной валюте проводится в соответствии с принятыми правилами. Банк принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов, позволяющих однозначно идентифицировать

получателей средств, для зачисления средств по назначению. Суммы, назначение которых выяснить не удастся, возвращаются отправителям не позднее следующего рабочего дня.

Межбанковские кредиты и депозиты. Аналитический учет размещенных/привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) осуществляется на соответствующих балансовых счетах в зависимости от вида операций (кредит, депозит), сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов, видов валют.

Операции с клиентами. Аналитический учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, депозитов, прочих привлеченных средств) Банк ведет на лицевых счетах в соответствии с утвержденным ЦБ РФ планом счетов в разрезе субъектов, владельцев средств, сроков привлечения, видов валют, отдельных договоров. В целях отнесения привлеченных/размещенных средств на соответствующий счет второго порядка, срок привлечения/размещения определяется в календарных днях со дня, следующего за днем фактического привлечения/размещения средств по день окончания действия договора (исполнения клиентом обязательств по возврату денежных средств) включительно.

Аналитический учет выданных кредитов осуществляется в Банке на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков с учетом сроков размещения по каждому кредитному договору. Если фактический срок размещения отдельных траншей выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности на счетах второго порядка, то указанные транши учитываются на одном лицевом счете соответствующего счета второго порядка.

Операции с ценными бумагами. Банк классифицирует ценные бумаги сторонних эмитентов (кроме учтенных векселей) в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или в убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

Учетной политикой Банка предусмотрены условия переклассификации приобретенных бумаг в другие категории.

Ценные бумаги, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или в убыток», не могут быть переклассифицированы в другие категории за исключением случаев непогашения эмитентом долговых обязательств в установленный срок.

Ценные бумаги сторонних эмитентов принимаются к учету по первоначальной стоимости – цене сделки по приобретению бумаг и дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением. В дальнейшем стоимость бумаг на балансе Банка оценивается (переоценивается) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва на возможные потери. Стоимость ценных бумаг также изменяется с учетом начисленных процентных доходов, которые начисляются с момента первоначального признания, если выплата процентных доходов предусмотрена данной ценной бумагой.

Стоимостью ценных бумаг, классифицированных как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или в убыток», при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе

доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Аналитический учет приобретенных Банком учтенных векселей ведется в разрезе эмитентов и сроков погашения. Приобретенные Банком учтенные векселя первоначально учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем их балансовая стоимость увеличивается на начисленный дисконт/процент.

По ценным бумагам, для которых доход признается определенным, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат начисленный дисконт/процент, начисленный за истекший месяц, либо с даты приобретения /даты начала очередного купонного периода.

Средства и имущество.

Основные средства. К основным средствам относится имущество, принадлежащее Банку на праве собственности по первоначальной стоимости свыше 40 000 рублей без налога на добавленную стоимость, предназначенное для использования в течение более 12 месяцев. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости без налога на добавленную стоимость. Учетной политикой Банка предусмотрены случаи изменения первоначальной стоимости. Начисление амортизации по основным средствам проводится линейным методом. В течение года переоценка основных средств не проводилась. Основное средство подлежит списанию со счетов бухгалтерского учета в связи с выбытием. Выбытие объекта основных средств происходит в случае перехода права собственности (в том числе при реализации), прекращения использования в результате морального или физического износа, при выявлении недостатков или порчи при инвентаризации, при ликвидации вследствие чрезвычайной ситуации, иных случаях.

Материальные запасы. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением отнесенных к основным средствам), используемые в банковской деятельности, при оказании банковских услуг, для административных (управленческих), хозяйственных и социально – бытовых нужд. Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости с учетом налога на добавленную стоимость. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию или при их использовании. Налог на добавленную стоимость при списании материальных запасов относится на отдельный счет расходов.

Нематериальные активы. Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в банковской деятельности. Срок полезного использования нематериального актива определяется Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П от 16.07.2012 г. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию в зависимости от срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями изготовителя.

Для исключительных прав на товарный знак устанавливается срок 10 лет.

Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности, производимые в виде периодических платежей, рассчитываемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются Банком в расходы отчетного периода.

Выбытие нематериальных активов происходит при прекращении его использования для целей выполнения работ и оказания услуг, для управленческих нужд банка (окончание срока действия патента, свидетельства, других охранных документов).

Расчеты с дебиторами и кредиторами. Банк отражает на счетах расчетов с дебиторами и кредиторами операции, предусмотренные Положением ЦБ РФ № 385-П, внутренними документами Банка. По расчетам с дебиторами предусмотрено формирование резервов на возможные потери в порядке, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери».

Признание доходов и расходов. Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. 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.

Доходы от оказания клиентам банковских услуг признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим способом;
- сумма дохода может быть определена;
- услуга Банком оказана и принята клиентом.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению на счета третьих лиц, доходами не признаются.

Доходы Банка по операциям размещения денежных средств признаются в бухгалтерском учете при отсутствии неопределенности в получении дохода (вероятность получения дохода является безусловной и/или высокой).

По размещенным средствам, отнесенным Банком к I, II категориям качества, получение доходов признается. По размещенным средствам, отнесенным к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Начисление процентов на средства, находящиеся на корреспондентских счетах НОСТРО, осуществляется на основании условий договоров, заключенных с банками-корреспондентами.

Расходы Банка на оплату услуг по банковским операциям признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а учитываются в качестве дебиторской задолженности.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств, на банковских счетах клиентов признаются в бухгалтерском учете определенными и подлежат отнесению на расходы в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты.

Начисление процентов по привлеченным и размещенным средствам отражается в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца или в день окончания привлечения/размещения средств.

Внебалансовые обязательства. Стоимость принятого обеспечения по выданным Банком кредитам отражаются на внебалансовых соответствующих счетах с даты вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению), но не ранее даты выдачи кредита. Стоимость принятых в обеспечение объектов недвижимости

отражаются в бухгалтерском учете со дня получения Банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора, но не ранее фактического предоставления денежных средств.

Аналитический учет обеспечения ведется на соответствующих счетах в зависимости от принятого обеспечения в разрезе договоров.

Обязательства по выданным гарантиям и поручительствам в рамках заключенных с клиентами соглашений о предоставлении гарантий и поручительств учитываются на балансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства».

Банк учитывает обязательства по открытым заемщикам кредитным линиям и операции по использованию этих линий на балансовых счетах 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»».

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы. Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения Банка России № 385-П и иных нормативных актах по данному вопросу.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных в уменьшение налога на прибыль. При этом отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Банк отражает изменение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами по учету добавочного капитала, а также суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата.

Суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой. При этом сумма отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, отражается отдельно.

3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности показатели сформированы с учетом некоторых принятых допущений и расчетных оценок, которые оказывают влияние на применяемую Банком учетную политику в отчетном периоде. Фактические результаты могут отличаться от полученных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения анализируются и пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках осуществляются в том временном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Ниже представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и допущений при применении принципов учетной политики.

Резервы на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и внутренними правилами Банка. При

формировании резервов Банком принимается во внимание финансовое состояние контрагента, качество обслуживания долга, наличие и качество обеспечения.

Аналитический учет резервов на возможные потери ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому конкретному активу. Аналитический учет резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому портфелю.

Формирование резервов на возможные потери осуществляется также по требованиям по получению процентов и иных видов доходов, признанных в бухгалтерском учете.

Оценка финансовых инструментов. Методы и периодичность проведения оценки справедливой стоимости финансовых инструментов определены Учетной политикой Банка.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) 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", дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью моделирования дисконтируемых денежных потоков.

Сроки полезного использования основных средств. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования объекта основных средств определяется на дату ввода объекта в эксплуатацию. При определении срока полезного использования Банк применяет Классификатор основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденный Постановлением Правительства Российской Федерации.

3.5. События после отчетной даты (СПОД)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Под корректирующими СПОД Банк понимает события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2015 г.

При отражении СПОД на счетах по учету финансового результата прошлого года применяются те же методы и принципы признания доходов и расходов, которые используются при отражении подобных операций на счетах по учету финансового результата текущего года.

Ниже представлена информация по корректирующим СПОД, которые были отражены как доходы и расходы, относящиеся к 2015 году в период с 1 января 2016 г. до даты составления годового отчета.

Доходы	Расходы	
Увеличение процентных доходов	256	Операционные расходы 260
Уменьшение налога на прибыль	1 359	
Прочие операционные доходы	59	
Итого:	1 674	Итого: 260

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

3.6. Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В 2015 году Банком не было выявлено существенных ошибок предыдущих отчетных периодов, которые бы повлияли на бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и на сопоставимость данных.

3.7. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

В Учетной политике Банка на 2016 г. сохранены основные принципы (в том числе принцип непрерывности деятельности) и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2015 г.

Изменения, вносимые в Учетную политику Банка 2016 г. связаны с вступлением в силу с 01 января 2016 г. следующих Положений Банка России:

1. № 446-П от 22 декабря 2014 г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». Основные изменения, которые вносятся данным Положением:
 - вводится использование новых символов отчета о финансовых результатах;
 - применяется новая структура лицевого счета доходов и расходов с учетом требований налоговой и управленческой отчетности;
 - комиссионные доходы отнесены к процентным или операционным в зависимости от вида и характера операций.
2. № 448-П от 22 декабря 2014 г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях». Основные изменения, которые вносятся данным Положением:
 - осуществлен перенос остатков со счетов 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» на соответствующие счета 60901 «Нематериальные активы»;
 - осуществлен перенос остатков со счетов 60601 «Амортизация основных средств » на соответствующие счета 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»;
 - изменение лимита первоначальной стоимости основных средств – для объектов, вводимых в эксплуатацию с 1 января 2016 г., составляет 100 000 рублей без налога на добавленную стоимость.
3. № 465-П от 15 апреля 2015 г. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях». Основные изменения, которые вносятся данным Положением:
 - осуществлен перенос остатков на новые счета по уплате страховых взносов со счетов 60301/60302 «Расчеты по налогам и сборам» на соответствующие счета 60335/60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
 - обязательства по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствий работников на работе ежемесячно отражаются на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», а также обязательства по оплате страховых взносов по ним на счете 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».
4. № 385-П от 16 июля 2012 г. «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории в Российской Федерации». Основные изменения, которые вносятся данным Положением:
 - для учета непополненных процентных доходов по приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, классифицированным в III – V категории качества применяются счета 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)», 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям»;
 - счета 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и 50408 «Процентные доходы по векселям» не применяются.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (ф. 0109806)

4.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2015 г.	2014 г.
Наличные денежные средства	18 043	19 990
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	46 040	254 064
В том числе обязательные резервы	4 386	13 111
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	45 440	95 104
Итого денежных средств и их эквивалентов	109 523	369 158

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными и не имеют ограничений по использованию.

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств. В статье 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» указаны все остатки по учету денежных средств на корреспондентских счетах, как денежные средства, по которым отсутствует риск возможных потерь.

4.2. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.

	2015 г.	2014 г.
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	0	14 199
Долговые ценные бумаги некредитных организаций	505	15 586
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	0	452
Долевые ценные бумаги некредитных организаций	3 428	755
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 933	30 992

Долговые финансовые обязательства российских банков, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2016 г. отсутствуют.

Корпоративные долговые финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоянию на 01.01.2016 г. представлены в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле ДО корпоративных ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
"Финанс-Авиа" ООО облигации, серии 01	-	100 %	31.07.2022	8,25%

Информация о котируемых долевых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2016 г. представлена в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг(в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле долевых ценных бумаг для торговли
Газпром (ПАО) акции обыкновенные /1-02-00028-А/	Moody's - Рейтинг долгосрочной кредитоспособности / 25.02.2015/ Ba1/ изменен	17,89%

ГМК Норильский Никель (ПАО) акции обыкновенные /1-01-40155-F/	Moody's – Рейтинг долгосрочной кредитоспособности / 25.02.2015/ Ba1/ подтвержден	41,48%
ПАО "Магнит", акции обыкновенные АО-01 /1-01-60525-P/	Standard & Poor's - Рейтинг долгосрочной кредитоспособности /13.04.15/ BB+/ присвоен	16,23%
ПАО "МТС", акции обыкновенные АО-01 /1-01-04715-A/	Moody's - Рейтинг долгосрочной кредитоспособности / 24.04.2015/ Ba1/ подтвержден	8,00%
ЛУКОЙЛ (ПАО) акции обыкновенные /1-01-00077-A/	Moody's - Рейтинг долгосрочной кредитоспособности / 25.02.2015/ Ba1/ изменен	8,58%
ПАО «Уралкалий», акции обыкновенные /1-01-00296-A/	Standard & Poor's - Рейтинг долгосрочной кредитоспособности /09.12.15/ BB-	7,82%

По состоянию на отчетную дату финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не были предоставлены в качестве обеспечения по заемным средствам третьим сторонам. При оценке финансовых активов, которые по состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2016 г. были отнесены к финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банком не использовались методы оценки, которые бы соответствовали уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

4.3. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2015 г.	2014 г.
Ссудная задолженность кредитных организаций	175 000	436 953
Депозит Банка России	101 000	300 000
Ссуды кредитным организациям	70 000	20 000
Векселя кредитных организаций	4 000	116 954
Ссуды лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	655 837	751 698
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	577 328	628 054
Ссуды физическим лицам, на потребительские цели	58 203	84 978
Ссуды физическим лицам, ипотечные	20 306	38 666
в том числе просроченная ссудная задолженность юридических лиц	29 752	12 398
в том числе просроченная ссудная задолженность физических лиц	1 080	0
Резервы на возможные потери по ссудам	108 605	70 932
Итого чистая ссудная задолженность:	722 232	1 117 719

Структура кредитного портфеля физических лиц:

	2015 г.	2014 г.
Ссуды на покупку жилья	25 943	48 378
Ипотечные ссуды	20 306	38 666
Автокредитование	2 379	1 514
Иные потребительские ссуды	29 881	35 086
Итого ссудная задолженность физических лиц:	78 509	123 644

Банк формирует резерв по портфелям однородных ссуд. Возможность формирования резервов по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, соответствующие признакам однородности и предоставленные одному заемщику, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки превышает 0,5% от величины собственных средств Банка. В качестве признаков однородности Банк рассматривает цель, сумму, срок ссуды, наличие обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом I, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 254-П.

Допущения, применяемые Банком для кредитов, предоставленным физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым в отношении ссуд, предоставляемых юридическим лицам.

Структура кредитного портфеля юридических лиц, не являющихся кредитными организациями по видам экономической деятельности:

	2015 г.	2014 г.
Обрабатывающие производства	39 510	41 100
Сельское хозяйство	35 255	53 935
Строительство	4 400	21 500
Оптовая и розничная торговля	434 429	456 787
Прочие виды деятельности	63 734	54 732
Итого ссудная задолженность юридических лиц:	577 328	628 054

При формировании профессионального суждения для определения справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 дней.

Оценочные суждения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах с максимально возможным учетом индивидуальных особенностей по конкретному кредиту.

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности, информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в пункте 9.3 Пояснительной информации.

4.4. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2015 г.	2014 г.
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>0</i>	<i>24 132</i>
Облигации российских банков	0	15 150
Облигации российских компаний	2 618	8 982
Резервы на возможные потери	(2 529)	(0)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	24 132

Анализ вложений в долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2016 г. представлен в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Облигации "Финанс-Авиа" ООО, серия 02	-	71 %	31.07.2027	0,01%
Облигации ОАО "АК «ТРАНСАЭРО»», выпуск БО-02	-	29 %	20.12.2016	0%

В связи с началом процедуры банкротства ОАО «АК «ТРАНСАЭРО» в октябре 2015 г. банком было признано обесценение данных ценных бумаг с созданием резерва на возможные потери в размере 100%.

По состоянию на отчетную дату финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не были предоставлены в качестве обеспечения по заемным средствам третьим сторонам, не были представлены в качестве обеспечения по сделкам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.

4.5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

В запасе	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого	НемА
----------	------------	--	---------------------	-------	------

Остаточная стоимость на 01.01.2015 г.	1 461	2 012	371	1 758	5 602	7
Балансовая стоимость на 01.01.2015 г.	1 461	3 470	2 605	6 210	13 746	78
Поступление	7 797	0	1 008	55	8 860	0
Выбытие	(9252)	(0)	(928)	(1 156)	(11 336)	0
Остаток на 01.01.2016г.	6	3 470	2 685	5 109	11 270	78
Накопленная амортизация на 01.01.2015 г.	0	1458	2 234	4 452	8 144	71
Амортизационные отчисления за период	0	693	432	280	1 405	2
Списание фонда амортизации при выбытии	0	(0)	(928)	(1 156)	(2 084)	0
Остаток на 01.01.2016 г.	0	2 151	1 739	3576	7 466	73
Остаточная стоимость на 01.01.2016 г.	6	1 319	946	1 533	3 804	5

В составе запасов по основным средствам учитывались основные средства, полученные по договору об отступном в счет погашения просроченной ссудной задолженности.

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	В запасе	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого	НемА
Остаточная стоимость на 01.01.2014 г.	20	1 860	657	1 982	4 519	10
Балансовая стоимость на 01.01.2014 г.	20	3 169	2 982	6 031	12 202	78
Поступление	6 419	1 037	0	256	7 712	0
Выбытие	(4 978)	(736)	(377)	(77)	(6 168)	0
Остаток на 01.01.2015г.	1 461	3 470	2 605	6 210	13 746	0
Накопленная амортизация на 01.01.2014 г.	0	1 309	2 325	4 049	7 683	68
Амортизационные отчисления за период	0	778	286	407	1 471	3
Списание фонда амортизации при выбытии	0	(629)	(377)	(4)	(1 010)	0
Остаток на 01.01.2015 г.	0	1 458	2 234	4 452	8 144	71
Остаточная стоимость на 01.01.2015 г.	1 461	2 012	371	1 758	5 602	7

Переоценка основных средств банком не производилась. По состоянию на отчетную дату у банка нет объектов основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств. Также нет договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2015 г.	2014 г.
Прочие финансовые активы	1 253	2 689
Требования по получению процентов	54	2 256
Расчеты по брокерским операциям	1 199	433
Прочие финансовые активы	0	0
Прочие нефинансовые активы	13 178	7724
Расходы будущих периодов	6 180	6 181
Расчеты по налогам и сборам	109	111
Расчеты с дебиторами и кредиторами	6 889	1 432
Резерв под обесценение	(4 987)	(762)
Итого прочих активов	9 444	9 651

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлены в пункте 9.3 данной Пояснительной информации.

4.7. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

	2015 г.	2014 г.
Юридические лица	407 983	1 139 214
Текущие/расчетные счета	407 983	1 136 714
Срочные депозиты	0	2 500
Индивидуальные предприниматели	8 520	5 277
Текущие/расчетные счета	8 520	5 277
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	416 503	1 144 491

По состоянию на 01.01.2016 г. у банка не было обязательств по возврату кредиторам, не являющимися кредитными организациями, заимствованных ценных бумаг.

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	2015 г.	2014 г.
Индивидуальные предприниматели	8 520	5 277
Предприятия торговли	268 672	727 319
Страховые компании	11	9 331
Транспортные предприятия	11 309	19 385
Строительные компании	46 647	173 996
Финансовые и инвестиционные компании	1 972	26 547
Прочие	79 372	182 636
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	416 503	1 144 491

4.8. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2015 г.	2014 г.
Векселя:		
Процентные векселя	35 471	26 855
Итого выпущенные долговые обязательства	35 471	26 855

Информация о выпущенных банком процентным векселям в разрезе дат выпуска и погашения, процентных ставок представлена ниже.

2015 г.				2014 г.			
Сумма	Процентная ставка	Дата выпуска	Дата погашения	Сумма	Процентная ставка	Дата выпуска	Дата погашения
1 640	4,5 %	09-2014 г.	15.01.2016 г.	1 640	4,5 %	09-2014 г.	15.01.2016 г.
19 746	4,5 %	10-2014 г.	15.01.2016 г.	19 746	4,5 %	10-2014 г.	15.01.2016 г.
2 722	4,5 %	11-2014 г.	15.01.2016 г.	2 722	4,5 %	11-2014 г.	15.01.2016 г.
2 747	4,5 %	12-2014 г.	15.01.2016 г.	2 747	4,5 %	12-2014 г.	15.01.2016 г.
278	4,5 %	01-2015г.	15.01.2016 г.				
3 292	4,5 %	02-2015г.	15.01.2016 г.				
2 510	4,5 %	03-2015г.	15.01.2016 г.				
2 150	4,5 %	04-2015г.	15.01.2016 г.				
4 178	4,5 %	05-2015г.	15.01.2016 г.				
5 730	4,5 %	06-2015г.	15.01.2016 г.				
4 969	4,5 %	07-2015г.	15.01.2016 г.				
35 471				26 855			

В течение 2015 г. банк не имел просроченных обязательств.

4.9. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2015 г.	2014 г.
Прочие финансовые обязательства	1293	41 831

Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	1	41 596
Обязательства по процентам по привлеченным средствам	1 292	235
Прочие нефинансовые обязательства	1 013	3 495
Расчеты по налогам и сборам	188	2 086
Доходы будущих периодов	368	761
Расчеты с дебиторами и кредиторами	457	648
Итого прочих обязательств	2 306	45 326

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлены в пункте 9.3 данной Пояснительной информации.

4.10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал полностью оплачен. Изменений в составе участников и структуре долей в течение 2015 г. не было.

	2015 г.	2014 г.	Прирост/снижение	
			Тыс. руб.	%
Доли уставного капитала	195 000	195 000	0	0

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация об убытках от обесценения активов и суммах восстановления обесценения

Информация об убытках от обесценивания активов и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 и 2015 годы представлена в таблице.

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Величина обесценения на 01.01.2014 г.	0	44 422	0	935	8 745	54 102
Создание резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, по процентным доходам	677	738 263	-	68	-	738 940
Создание резерва на возможные потери ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	0	-	-	0
Создание резерва на возможные потери по прочим потерям	-	-	-	8	322 842	322 850
Восстановление резервов на возможные потери	(677)	(711 754)	0	(249)	(317 420)	(1 030 100)
Списание						
Величина обесценения на 01.01.2015 г.	0	70 931	0	762	14 167	85 860
Создание резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, по процентным доходам	880	1 328 204	-	-	-	1 329 084
Создание резерва на возможные потери ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	2 529	-	-	2 529
Создание резерва на возможные потери по прочим потерям	-	-	-	6173	461 659	467 832
Восстановление резервов на возможные потери	(880)	(1 290 530)	0	(1 780)	(461 234)	(1 754 424)
Списание				(168)		(168)
Величина обесценения на 01.01.2016 г.	0	108 605	2 529	4 986	14 592	130 712

5.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибылей и убытков

	2015 г.	2014 г.
Чистые доходы/убытки от операций с иностранной валютой	18 501	28 633
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 459)	(1 577)
Итого	17 042	27 056

В составе прибыли в 2015 году была признана сумма курсовых разниц по операциям с иностранной валютой, которые не связаны с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток.

5.3 Начисленные (уплаченные) налоги

	2015 г.	2014 г.
Налог на прибыль	8 955	13 660
Прочие налоги, в том числе;	2 221	1 752
НДС	2 014	1 673
Налог на имущество	34	50
Транспортный налог	34	14
Признание отложенного налогового актива	89	(623)
Итого	11 176	14 789

В 2015 году ставка по текущему налогу на прибыль не менялась (составила 20%), введения новых налогов не было.

5.4 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 2014 и 2015 годы может быть представлен следующим образом:

	2015 г.	2014 г.
Заработная плата сотрудникам	74 852	63 062
Налог и отчисления по заработной плате	19 771	15 969
Итого	94 623	79 031

5.5 Прочая информация к отчету о финансовых результатах

В 2015 г. банком не осуществлялись исследования и разработки, которые могли бы быть признаны в составе прочих операционных расходов.

Информация по выбытию объектов основных средств и накопленной по ним амортизации раскрыта в примечании 4.5.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Требования к уровню достаточности собственных средств (капитала) устанавливаются и контролируются ЦБ РФ.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих собственных средств кредитных организаций и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленные Центральным банком Российской Федерации в целях обеспечения устойчивого функционирования кредитной организации в качестве непрерывно действующего предприятия в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Поддержание уровня капитала Банка является одной из основных задач в рамках системы управления рисками и связано с характером и объемом проводимых Банком операций.

В 2015 году расчет показателей величины и оценки регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", Инструкцией банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкцией Банка России № 139-И) на ежедневной основе.

Размер собственных средств (капитала) Банка соответствует законодательно установленному уровню.

Управление капиталом в Банке происходит на постоянной основе, в том числе путем постоянного ежедневного мониторинга и прогнозирования предстоящих операций/сделок Банка и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала.

Управление капиталом в Банке происходит как на постоянной, так и на периодической основе согласно «Положения по управлению капиталом КБ «Максима» (ООО)», содержащего основные внутренние процедуры оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и планирования капитала.

Значимыми рисками, в отношении которых Банк определяет потребность в капитале количественными методами, являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Банк в целях оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

В отношении каждого из значимых рисков Банком определены методы оценки, а также процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом.

Риски, в отношении которых Банк не определяет потребность в капитале количественными методами, являются:

- процентный риск;
- риск потери ликвидности;
- комплаенс-риск (регуляторный риск).

Оценку и ограничение процентного риска, риска потери ликвидности, комплаенс-риска Банк осуществляет в соответствии с «Положением о системе оценки, управления и контроля банковских рисков в КБ "Максима" (ООО)».

Анализ возможного изменения нормативов достаточности капитала Банка в результате одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления рисков, но вместе с тем вероятного события производится ежедневно путем оценки следующих нормативов достаточности капитала Банка:

- норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- норматива достаточности базового капитала Банка;
- норматива достаточности основного капитала Банка.

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала Банка.

Целью контроля достаточности капитала Банка является возможность своевременного принятия руководством Банка решений в области управления капиталом Банка.

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк исходит из необходимости выполнения «Стратегии развития КБ «Максима» (ООО) на период 2015 и 2016 годов».

Анализ возможного изменения финансового положения Банка в результате изменения капитала производится посредством проведения стресс-тестирования на основании «Методики проведения стресс-тестирования в КБ «Максима» (ООО)», а именно оценки группы показателей собственных средств (капитала):

- Показатель достаточности собственных средств (капитала).
- Показатель оценки качества капитала.
- Обобщающий результат по группе показателей оценки капитала.

Оценку группы показателей собственных средств (капитала) Банк осуществляет ежеквартально в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У.

Совет Банка и Правление Банка уделяют постоянное внимание актуальности стресс-тестов и контролируют процесс их уточнения и модификации для более полного учета текущего состояния и перспектив развития Банка.

По сравнению с 2014 г. общая политика Банка в 2015 г. в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

В дополнение к регулятивным требованиям к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств, рассчитываемым по отношению к активам, взвешенным по уровню риска, Банком рассчитывается показатель финансового рычага.

Сегменты деятельности Банка не влияют на существенное различие в оценке размеров активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

В 2015 г. Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами, операций, связанных с отчуждением (приобретением) активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг.

Причины изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период связаны только с изменением величины активов, которые учитываются в бухгалтерском балансе.

В отчетном периоде Банк не нарушал нормативов, установленных нормативными актами Банка России.

Увеличение нормативов ликвидности (Н2, Н3) связано с увеличением доли краткосрочных активов.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 31.12.2015 г. у Банка отсутствуют денежные средства с ограничением по использованию за исключением денежных средств по обязательному резервированию.

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов. Движение денежных средств контролируется управлением по активам и пассивам Банка.

9. Информация о применяемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом

9.1 Информация о применяемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, мониторинга и контроля

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка.

В 2015 г. в Банке продолжалось активное внедрение процедур управления рисками, основанных преимущественно на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

Комплексная оценка существенных видов риска, регулярная модернизация моделей управления отдельными видами риска, систем лимитов и ограничений, своевременная актуализация внутренних документов позволили Банку, сохранив разумные уровни риска, продолжить деятельность в ключевых сегментах бизнеса – кредитовании малого и среднего бизнеса и обслуживании расчетных счетов клиентов.

Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются Банком на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов (услуг) и применения появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска. Созданная в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Важное место в анализе занимает регулярное стресс-тестирование, использующее различные многофакторные сценарии и охватывающее всю деятельность Банка.

Основные изменения в системе управления и оценки рисков Банка в течение 2015 года касаются разработки комплекса мероприятий, методик и процедур, направленных на выявление, анализ и управление регуляторным риском, то есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, стандартов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банком разработаны методики и процедуры направленные на выявление и учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий.

9.2 Сведения о структуре и организации работы подразделения управления рисками

Система управления рисками в Банке базируется на четком разделении обязанностей и полномочий всех участников процесса и опирается на рекомендации Базельского комитета в области управления рисками.

Руководящими органами в определении политики Банка являются Совет Банка, Правление Банка и Кредитный комитет Банка, которые в соответствии со своими полномочиями согласуют политику Банка и основные принципы управления рисками, на регулярной основе рассматривают риск-отчеты о состоянии различных направлений деятельности Банка, оценивают эффективность управления рисками.

Ключевыми органами Банка, отвечающими за реализацию политики, являются Кредитный комитет и Правление Банка, которые принимают решения по конкретным

проектам и лимитам на кредитование клиентов Банка, а также устанавливают совокупные лимиты на инструменты, подверженные иным рискам.

Кредитование, наравне с расчетно-кассовым обслуживанием клиентов, продолжает оставаться одним из главных направлений деятельности Банка, что делает процесс управления кредитным риском одной из первостепенных задач риск-менеджмента Банка. Банком разработаны кредитная политика, процедуры идентификации, контроля и управления кредитным риском и все необходимые сопутствующие положения и методики, в т.ч. по оценке финансового состояния заемщиков.

Управление кредитным риском включает измерение и ограничение кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам связанных заемщиков. Измерение кредитного риска осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов, исходя из специфики деятельности контрагента. Ограничение кредитного риска осуществляется с применением многоуровневой системы лимитов, относящихся как к отдельному контрагенту / кредитному требованию, так и к портфелю кредитных требований, объединенному по определенному принципу – отраслевому, региональному, по продукту и т.д.

По всем заявкам на установление лимитов кредитования осуществляется независимая оценка риска Службой управления рисками, в ходе которой проводится комплексный и всесторонний анализ потенциальных заемщиков. При этом Банк осуществляет консервативную кредитную политику, в соответствии с которой предъявляет высокие требования к платежеспособности потенциальных заемщиков, в т.ч. учитывается риск банкротства работодателей заемщиков – физических лиц.

Окончательное решение по установлению лимитов принимается уполномоченными органами Банка – Кредитным комитетом и Правлением Банка.

Под кредитные операции банком создаются резервы, адекватные риску, принятому на себя Банком. В течение всего срока действия кредитных сделок Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитоспособности контрагентов и их платежной дисциплины, а также мониторинг кредитного портфеля банка, в том числе в разрезе основных клиентских сегментов.

9.3 Информация о принимаемых рисках

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет в полном объеме погасить задолженность в установленный срок.

Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

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, и мониторинга.

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: оптовая и розничная торговля, оказание услуг. Следует отметить, что большая концентрация отраслевого риска в сфере торговли является довольно типичной. Практически все заемщики являются субъектами малого и среднего бизнеса. Кредиты индивидуальным предпринимателям в 2015 г. не выдавались. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.

Вместе с тем следует отметить, что ссудная задолженность на отчетную дату характеризуется

- наличием качественного обеспечения;
- наличием заемщиков, имеющих положительную кредитную историю;
- наличием заемщиков, финансовое положение которых оценивается не ниже «среднего».

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, и мониторинга.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе групп связанных заемщиков. В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В течение 2015 и 2014 г.г. Банк не нарушал обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	2015	2014
Максимальный кредитный риск		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	45 440	95 104
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 933	30 992
Кредиты и дебиторская задолженность	722 233	1 117 719
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	89	24 132
Прочие активы	9 444	9 651
Итого максимальный кредитный риск	781 139	1 277 508

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2016 г.

	Банки-корреспонденты	Юридические лица	Физические лица	Итого
Средства в кредитных организациях	45 440	0	0	45 440
Ссудная задолженность, в том числе:	74 000	577 328	78 510	729 838
Просроченная ссудная задолженность	0	28 452	720	29 172
Прочие активы	1 253	8 308	1	9 562
Резервы под обесценение	0	(110 691)	(5 430)	(116 121)
Итого кредиты и	120 693	474 945	73 081	668 719

авансы клиентам

Просроченная ссудная задолженность в составе общей ссудной задолженности юридических лиц до вычета резервов под обесценение составила 4,93 %. По срокам просроченная задолженность распределяется следующим образом:

- до 30 дней – 280 тыс. руб.
- до 180 дней -13 811 тыс. руб.
- более 1 года – 14 361 тыс. руб.

Просроченная ссудная задолженность в составе общей ссудной задолженности физических лиц до вычета резервов под обесценение составила 0,92 %. По срокам просроченная задолженность распределяется следующим образом:

- от 180 дней до года– 720 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2015 г.

	Банки- корреспонденты	Юридические лица	Физические лица	Итого
Средства в кредитных организациях	95 104	0	0	95 104
Ссудная задолженность, в том числе:	136 953	628 055	123 644	888 652
Просроченная ссудная задолженность	0	28 558	0	28 558
Прочие активы	2 501	1 094	0	3 595
Резервы под обесценение	0	(64 440)	(7 254)	(71 694)
Итого кредиты и авансы клиентам	234 558	564 709	116 390	915 657

Просроченная ссудная задолженность в составе общей ссудной задолженности юридических лиц до вычета резервов под обесценение составила 4,55 %. По срокам просроченная задолженность распределяется следующим образом:

- от 31 до 90 дней -17 443 тыс. руб.
- более 1 года – 11 877 тыс. руб.

Вся просроченная ссудная задолженность классифицирована в V группу риска.

Информация о классификации активов по категориям качества.

	2015 г.			2014 г.		
	Сумма	Резервы под обесценение расчетные	Резервы под обесценение сформированные	Сумма	Резервы под обесценение расчетные	Резервы под обесценение сформированные
I категория качества	121 287	0	0	234 890	0	0
II категория качества	412 409	24 685	15 427	628 210	32 848	29 733
III категория качества	147 233	37 037	26 134	84 215	25 547	25 547
IV категория качества	51 523	30 798	27 992	0	0	0
V категория качества	52 387	52 387	46 567	29 320	29 320	16 414
Итого	784 839	144 907	116 120	976 635	87 715	71 694

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным к II-V категориям качества, по условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества.

Специалисты Банка на постоянной основе, не реже одного раза в три месяца для товаров в обороте, для оборудования и автотранспорта, раз в полгода – для недвижимости (с иной периодичностью, в соответствии с решением уполномоченного органа Банка) проверяют наличие предмета залога в месте его нахождения (хранения).

Справедливость стоимости залога, относящегося к I и II категории качества обеспечения, которое используется Банком при формировании резерва, определяется на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

До момента принятия решения о кредитовании в целях определения рыночной и справедливой стоимости предмета залога может быть по согласованию сторон привлечен независимый оценщик. В дальнейшем оценка принятого в залог имущества выполняется сотрудниками Банка.

Возможность отнесения предоставленного Банку обеспечения к I и II категории качества, а также обоснованность применения обеспечения в целях минимизации резерва с учетом обеспечения определяется сотрудниками Службы управления рисками Банка.

Информация о залоговом обеспечении ссудной задолженности юридических и физических лиц, используемом при создании резервов по требованиям положения Банка России № 254-П:

	2015 г.	2014 г.
Обеспечение I категории качества:		0
Обеспечение II категории качества:		
Недвижимость	48 107	52 950
Оборудование	82 443	14 831
Товары в обороте	118 579	14 951
Итого	249 732	82 732

Обеспечение II категории качества представлено в размере 50% его стоимости.

В 2014 и 2015 г.г. кредитный риск Банка ограничивался риском, связанным с контрагентами, являющимися резидентами Российской Федерации.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Проведенный анализ свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска. Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Отделом оценки банковских рисков. Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов. С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП). Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлена в таблице (тыс.руб):

Расшифровка Актив	Доллар США	Евро	Всего
Касса кредитных организаций	10 706.91	294.88	11 001.79
Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	25 776.06	13 294.37	39 070.43
Требования по получению процентов	0.00	0.27	0.27
Итого	36 482.97	13 589.52	50 072.49
Расшифровка Пассив			
Коммерческие организации	22 111.08	11 122.57	33 233.65
Физические лица — индивидуальные предприниматели	1 970.75	0.00	1 970.75
Юридические лица — нерезиденты	1 782.83	2 175.93	3 958.76
Итого	25 864.66	13 298.50	39 163.16
Чистая балансовая позиция	10 618.31	291.02	10 909.33
Открытая валютная позиция	10 618.31	291.02	10 909.33
Открытая валютная позиция в % от собственных средств (капитала) %	3.0652	0.0840	3.1492

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлена в таблице (тыс.руб):

Расшифровка Актив	Доллар США	Евро	Всего
Касса кредитных организаций	374.68	68.34	443.02
Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	39 644.96	38 024.84	77 669.79
Требования по получению процентов	1.51	0.82	2.33
Итого	40 021.14	38 094.00	78 115.14
Расшифровка Пассив			
Коммерческие организации	20 058.79	17 164.89	37 223.68
Физические лица — индивидуальные предприниматели	960.89	10 360.88	11 321.77
Юридические лица — нерезиденты	13 074.85	0.00	13 074.85
Итого	34 094.53	27 525.77	61 620.30
Чистая балансовая позиция	5 926.61	10 568.23	16 494.84
Открытая валютная позиция	5 926.61	10 568.23	16 494.84
Открытая валютная позиция в % от собственных средств (капитала) %	1.8347	3.2715	5.1062

Снижение курса российского рубля по отношению к основным валютам вызвало бы изменение (увеличение) капитала и финансового результата, отраженное в следующей таблице:

	2015 г	2014 г
30% рост курса доллара США к рублю	3 185.49	1 777.98
30% рост курса Евро по отношению к рублю	40 170.78	3 170.47

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

Централизованное управление ресурсами обеспечивает наличие консолидированной информации в каждый момент времени о величине процентных активов и пассивов, о наличии разрывов срочной структуры.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Банком проводится регулярный анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок).

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;

- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;

- периодичностью пересмотра процентных ставок, принятой в Банке.

Процентный риск на протяжении отчетного года не испытывал существенного изменения вследствие стабильно незначительного вложения в долевые финансовые инструменты.

Операционный риск

Операционный риск – это 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 некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В Банке внедрены процедуры внутреннего контроля, позволяющие снижать уровень операционного риска. Среди таких процедур можно выделить:

– Мониторинг совершаемых операций на уровне подразделений;

– Ограничение физического доступа к данным;

– Контроль предоставления прав доступа к банковским АБС работникам Банка;

– Контроль разделения полномочий и обязанностей;

– Порядок подтверждения и авторизации операций / двойной контроль осуществления операций;

– Исключение конфликта интересов в процессе совершения операций;

– Процедуры проверок и сверок.

Для минимизации операционного риска обеспечено соответствие проводимой Банком работы требованиям законодательства и регулирующих органов. Управление операционным риском осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами «Положение об организации управления операционным риском», «Методика оценки уровня операционного риска по итогам деятельности КБ «Максима» (ООО) за отчетный период».

В процессе выявления операционных рисков осуществляется:

– сбор и регистрация данных об убытках от реализации операционного риска, которые возникли у Банка в отчетном периоде в статистической базе данных об убытках;

– выявление операционного риска по существующим продуктам, бизнес-процессам, отдельным банковским операциям;

– выявление операционного риска при внедрении новых продуктов, бизнес-процессов, информационно-технологических систем при изменении организационной структуры Банка, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;

– анализ внутренних процедур взаимодействия между структурными подразделениями Банка.

В Банке разработана методика количественно-качественной оценки уровня операционного риска. На постоянной основе разрабатываются рекомендации по минимизации уровня операционного риска и риска мошенничества, осуществляется контроль выполнения данных рекомендаций. Регулярно проводится обучение сотрудников банка. Банк предпринимает меры по развитию своих информационных, управленческих систем, повышению квалификации персонала, повышению качества оказываемых услуг.

Риск ликвидности

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

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Руководящим документом Банка, полностью определяющим общую политику и распределение ответственности структурных подразделений в области управления ликвидностью, является «Положение о порядке оценки, контроля и управления риском потери ликвидности», утвержденное общим собранием участников. Данный документ определяет подходы к управлению ликвидностью по трем основным направлениям:

- управление мгновенной ликвидностью;
- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов на разных временных интервалах для своевременного выполнения всех обязательств Банка, путем моделирования будущих денежных потоков;
- планирование действий Банка в случае неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры.

Банк консервативно подходит к управлению ликвидности и держит значительный резерв ликвидных ресурсов, а также в перспективе планирует реализовать возможность дополнительно привлекать фондирование у Банка России, что позволит Банку независимо от ситуации на межбанковском рынке бесперебойно выполнять свои обязательства перед клиентами.

В Банке внедрена система ежедневного мониторинга ликвидности. Технология оперативного контроля и управления ликвидностью Банка подразумевает вычисление планируемой и фактической платежной позиции по всем валютам с использованием статистических данных о среднесуточном размере списаний, поступлений и остатка на клиентских счетах в предыдущие периоды.

На основании результатов вычислений при необходимости оперативно принимаются решения о мерах, необходимых для улучшения ликвидности Банка. Анализ и прогнозирование состояния ликвидности Банка, а также оценка значения избытка (дефицита) ликвидности проводится с использованием результатов статистического анализа ресурсной базы с учетом влияния сезонных и прочих колебаний, чувствительности к изменению процентных ставок, различных макроэкономических показателей и т.д. Среди основных методов анализа можно выделить следующие:

- Оценка нормативов ликвидности, установленных нормативными актами Банка России.
- Оценка внутренних коэффициентов ликвидности Банка.
- Определение показателей эффективности (избытка) ликвидности.
- Анализ структуры привлеченных средств Банка.
- Анализ стрессовых ситуаций.

Регулярная оценка и прогнозирование ликвидности по срокам нацелены на своевременное выявление существенных дисбалансов ликвидности, которые могут возникать в результате проведения различных операций. На основании произведенных оценок и составленных прогнозов Совет Банка и Кредитный комитет Банка имеют возможность заблаговременно принять решение по организации мероприятий, позволяющих минимизировать риски ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

Банк используют нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2015	2014
Норматив мгновенной ликвидности	25,2	30,1
Норматив текущей ликвидности	60,3	70,4
Норматив долгосрочной ликвидности	36,1	78,6

Нарушения Банком нормативов ликвидности в течение 2015 г. не было.

В приведенных ниже таблицах представлен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам погашения, контролируемые банком.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

Руководство полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу контрагентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и поручительствам значительно ниже, чем суммы соответствующих обязательств, так как обычно не ожидается, что средства по данным обязательствам могут быть востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем и существенно увеличат объем уже существующей ссудной задолженности. Объем обязательств по предоставлению кредитов согласуется с графиками погашения уже выданных ссуд. Часть обязательств может оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения) на предыдущую отчетную дату (01.01.2015):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Денежные средства	19 990	0	0	0	0	0	0	19 990
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	240 953	0	0	0	0	13 111	0	254 064
Средства кредитных организаций	95 104	0	0	0	0	0	0	95 104
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 992	0	0	0	0	0	0	30 992
Чистая ссудная задолженность	464 818	298 080	149 429	195 647	0	0	0	1 107 974
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 132	0	0	0	0	0	0	24 132
Отложенный налоговый актив	883	0	0	0	0	0	0	883
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	734	331	0	0	0	0	0	1 065
Итого активов	877 606	298 411	149 429	195 647	0	13 111	0	1 534 204
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 142 091	2 643	0	0	0	0	0	1 144 734
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	28 327	0	0	0	28 327
Прочие обязательства	41 861	10	0	0	0	0	0	41 871
Налоговое обязательство	219	0	0	0	0	0	0	219
Итого обязательств	1 184 171	2 643	0	28 327	0	0	0	1 215 151

Правовой риск

Управление правовым риском Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации. Все лицензионные условия и требования законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов, в том числе нормативных актов Банка России, соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательстве, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства, а также изменения в сложившейся судебной практике.

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с «Положением по управлению правовым риском». В рамках «Положения по управлению правовым риском» осуществляется комплекс мер, направленных на оценку, минимизацию, мониторинг и контроль правового риска.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков доводится до органов управления Банка.

В целях управления правовым и репутационным рисками в структуре Банке действует Юридический отдел, сотрудники которого определяют соответствие действующему федеральному законодательству совершаемых операций и сделок, оценивают правовое положение Банка в результате принимаемых обязательств с учетом возможных изменений действующего законодательства.

Управление правовым риском в рамках системы внутреннего контроля включает в себя:

- проверку соблюдения юридической правомерности совершаемых сделок и операций;
- согласование с юридической службой договоров до их подписания;
- использование стандартных форм договоров;
- экспертизу новых правовых актов.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

Принятый Банком подход к организации процесса, регулярный мониторинг и тщательный анализ изменений законодательства и судебной практики позволяют минимизировать правовой риск, о чем свидетельствует отсутствие существенных фактов реализации данного риска в отчетном периоде.

Судебные иски

В 2015 г. конкурсным управляющим ООО КБ «БФТ» - ГК АСВ в Арбитражный суд г. Москвы было подано заявление о признании недействительной сделки и применении последствий её недействительности по погашению межбанковского кредита перед КБ «Максима» (ООО) на общую сумму 25.000.000 рублей». В результате завершения судебных разбирательств 20.04.2016 осуществлено списание 25 006 тысяч рублей с корреспондентского счета Банка. В связи с тем, что окончательное решение по данному судебному разбирательству было принято после окончания составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части отражения бухгалтерских проводок по отражению событий после отчетной даты, данное событие отнесено к 2016 году.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении не в полном объеме необходимых ресурсов и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей кредитной организации.

Приоритетные направления деятельности Банка не связаны с реализацией проектов, характеризующихся высоким уровнем риска или требующих значительных затрат ресурсов. Основными задачами, стоящими перед Банком, являются завершение мероприятий по оптимизации операционных затрат и повышению эффективности деятельности.

10. Информация по сегментам деятельности банка

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Контрагенты Банка были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом места их нахождения с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

Операции банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- корпоративные услуги – обслуживание юридических лиц (кредиты, депозиты);
- розничные операции – кредитование физических лиц;
- собственные операции банка - операции с ценными бумагами, с иностранной валютой, межбанковское кредитование.

Информация по операционным сегментам за 2015 год:

	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собственные операции банка	Итого
Процентные доходы	53 505	16 061	96 490	166 056
Процентные расходы	(2 553)	(0)	(419)	(2 972)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	50 952	16 061	96 071	163 084
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(39 499)	(1 826)	(221)	(37 894)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	11 453	17 887	95 850	125 190

КБ «Максима» (ООО)

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2 874	2 874
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	(4 558)	(4 558)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17 508	814	179	18 501
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	(1 459)	(1 459)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	248	248
Комиссионные доходы	45 240	82	0	45 322
Комиссионные расходы	(1 176)	0	(8 389)	(9 565)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			(2 308)	(2 308)
Изменение резерва по прочим потерям	(4 819)	2	0	(4 817)
Прочие операционные доходы	6	562	1 951	2 519
Чистые доходы (расходы)	68 212	19 347	(84 388)	171 947
Операционные расходы	0	0	(134 644)	(134 644)
Прибыль (убыток) до налогообложения	68 212	19 347	(50 256)	37 303
Возмещение (расход) по налогам				11 176
Итого финансовый результат				26 127
Активы сегмента	577 328	78 509	181 606	837 443
Обязательства сегмента	416 644	0	66 762	483 406

Информация по операционным сегментам за 2014 год:

	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собственные операции банка	Итого
Процентные доходы	73 330	18 523	63 167	155 020
Процентные расходы	(244)	(0)	(1 697)	(1 941)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	73 086	18 523	61 470	153 079
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(26 545)	(5 074)	5 110	(26 509)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	46 541	13 449	66 580	126 570
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	0	0	(3 623)	(3 623)

КБ «Максима» (ООО)

через прибыль или убыток				
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	1 199	1 199
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	100 612	633	(72 612)	28 633
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	(1 577)	(1 577)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	72	72
Комиссионные доходы	44 802	77	0	44 879
Комиссионные расходы	(624)	0	(8 336)	(8 960)
Изменение резерва по прочим потерям	(5 408)	0	0	(5 408)
Прочие операционные доходы	611	18	0	629
Чистые доходы (расходы)	186 534	14 177	(18 297)	182 414
Операционные расходы	0	0	116 661	116 661
Прибыль (убыток) до налогообложения	186 534	14 177	(134 958)	65 753
Возмещение (расход) по налогам				14 789
Итого финансовый результат				50 964
Активы сегмента	564 377	116 394	486 37	1 167 139
Обязательства сегмента	1 144 591		97 146	1 241 373

У банка нет клиентов, доходы по которым составляли бы 10% и более от общей суммы консолидированных доходов. Учитывая местонахождение клиентов Банка, по существу все доходы поступили от российских клиентов.

11. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности 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 обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, существенно не отличаются от общепринятых условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Советом Банка. Для понимания влияния операций со связанными сторонами на финансовую устойчивость Банка, в данной отчетности раскрывается информация, представленная в следующей таблице (в тыс. руб.):

	2015 г.		2014 г.	
	Всего	в т.ч. Управленческому персоналу	Всего	в т.ч. Управленческому персоналу

КБ «Максима» (ООО)

Предоставленные ссуды – балансовый остаток по задолженности	7 022	6 982	1 553	1 153
Резервы на возможные потери, сформированные по ссудам	156	155	40	28
Процентные доходы от выданных ссуд	716	680	106	102
Операционные доходы	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2016 года все требования к связанным с Банком сторонами не являются просроченными (на 1 января 2015 года: просроченные требования к связанным с Банком сторонами отсутствуют).

В 2015 и 2014 годах Банк не списывал задолженность как безнадежную к взысканию по ссудам, выданным связанным с Банком сторонами.

12. Информация о выплатах основному управленческому персоналу банка

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления банка, его заместители, главный бухгалтер, Председатель Совета и члены Совета банка, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений банка.

	2015 г.	2014 г.
Общий объем вознаграждения персонала (тыс. руб.)	94 636	65 659
Общая сумма выплат основному управленческому персоналу (тыс. руб.)	23 748	14 922
Из них:		
• Краткосрочные вознаграждения	23 748	14 922
• Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	Не выплачиваются	Не выплачиваются
• Прочие долгосрочные вознаграждения	Отсутствуют	Отсутствуют
• Выходные пособия	Отсутствуют	Отсутствуют
Доля вознаграждения управленческого персонала в общем объеме вознаграждения (%)	25.09	22.73
Списочная численность персонала:		
	На 31 декабря 2015 года	На 31 декабря 2014 года
Списочная численность сотрудников	99	98

Списочная численность управленческого персонала	10	10
--	----	----

Компенсации управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски выплачивалась в отчетном периоде в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение сотрудников Банка.

Председатель Правления

Белашов Г.В.

Главный бухгалтер

Еремина М.В.



04.04.2016 г.