

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 3-й КВАРТАЛ 2017 ГОДА.**

Настоящая Пояснительная информация является частью промежуточной бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «Максима» (Общества с Ограниченной Ответственностью) по состоянию на 01 октября 2017 г. и составлена в соответствии с требованиями и Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация содержит сведения о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений финансового положения и результатов деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2016 год.

Промежуточная 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 26.03.2015г.
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	Банк является членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация (СРО НФА)
Членство в SWIFT	нет
Участие в платежных системах	нет
Корреспондентские счета	нет
НОСТРО в иностранных банках	
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 отчетном периоде операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющейся лицензии.

В течение отчетного периода 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.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за девять месяцев 2017 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 за девять месяцев 2017 г. по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Прибыль после налогообложения составила 16 839 тыс. рублей. Показатель аналогичного периода 2016 г. – убыток 26 523 тыс. рублей.

Чистые процентные доходы за отчетный период составили 85 557 тыс. руб., т.е. увеличились на 11,13 % по сравнению с аналогичным показателем 2016 г. (76 991 тыс. руб.). Комиссионные доходы практически не изменились: 22 484 тыс. руб., что на 0,16 % выше показателя прошлого года (22 447 тыс. руб.).

Операционные расходы Банка за девять месяцев 2017 г. составили 101 403 тыс. руб., что на 6,7 % ниже аналогичного показателя прошлого года (в 2016 году - 108 656 тыс. рублей).

Чистая ссудная задолженность за девять месяцев 2017 г. увеличилась на 30,87 %, при этом объем сформированных резервов на возможные потери по ссудам на конец отчетного периода составил 131 808 тыс. руб., что на 11,96 % больше, чем на начало 2017 г. (149 712 тыс. руб.).

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

3.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.	Прирост/ Снижение (%)
Наличные денежные средства	38 473	49 128	-21.69
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	59 114	17 505	237.70
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	68 220	77 368	-11.82
Итого денежных средств и их эквивалентов	165 807	144 001	15.14

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, 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» отчета о движении денежных средств указаны остатки по учету денежных средств на корреспондентских счетах, как денежные средства, по которым отсутствует риск возможных потерь.

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

Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.10.2017 г. отсутствуют. Но в 2017 г. операции с данными активами банком проводились.

При оценке финансовых активов, которые были отнесены банком к финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банком не использовались методы оценки, которые бы соответствовали уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

3.3 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Чистая ссудная задолженность за первое полугодие 2017 года увеличилась на 31 % и составила 926 646 тыс. (увеличение на 218 561 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2017 г.)

Объем чистой ссудной задолженности составил 80.85% активов Банка (на 01.01.2017 объем чистой ссудной задолженности составлял 80.45% активов Банка).

Структура ссудной задолженности представлена в таблице:

	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.	Прирост/ Снижение (%)
<i>Ссудная задолженность кредитных организаций</i>	<i>500 308</i>	<i>180 000</i>	<i>171.95</i>
Депозит Банка России	185 000	55 000	236.4
Ссуды кредитным организациям	260 000	125 000	108
Векселя кредитных организаций	55 308	0	100

<i>Ссуды лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:</i>	<i>558 146</i>	<i>677 797</i>	<i>-17.7</i>
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	521 192	651 082	-19.95
Ссуды физическим лицам	36 954	26 715	38.33
Резервы на возможные потери по ссудам	(131 808)	(149 712)	11.96
Итого чистая ссудная задолженность:	926 646	708 085	30.87

Структура кредитного портфеля физических лиц:

	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.	Прирост/ Снижение (%)
Ссуды на покупку и ремонт жилья	7 203	5 314	35.55
Ипотечные ссуды	12 952	3 721	248.08
Автокредитование	1 084	1 632	-33.58
Иные потребительские ссуды	15 715	16 048	-2.07
Итого ссудная задолженность физических лиц:	36 954	26 715	38.33
Резервы на возможные потери по ссудам ФЛ	(6 776)	(4 568)	48.34

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 2 таблицы 3.2, предусмотренным Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П.

	На 01.10.2017 г.		На 01.01.2017 г.	
Итого ссудная задолженность физических лиц:	36 954	100%	26 715	100%
Из них:				
Ссуды, включенные в портфели однородных ссуд	6 097	16.5%	8 449	31.6%
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	30 857	83.5%	18 266	68.4%

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

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

По состоянию на 01.10.2017 г. у банка отсутствуют вложения в долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Анализ вложений в долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2017 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		100%	31.07.2027	0,01%

3.5 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 01.01.2017 г.	4	649	877	1 014	2 544	4 075
Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.	4	3 470	3 131	5 109	11 714	4 677
Поступление	2 071	1 272	0	163	1 435	50
Выбытие	(1 860)	(1 003)	0	(103)	(1 105)	0
Остаток на 01.10.2017 г.	215	3 739	3 131	5 169	12 039	4 727
Накопленная амортизация на 01.01.2017 г.	0	2 821	2 254	4 095	9 170	602
Амортизационные отчисления за период	0	522	366	272	1 160	400
Списание фонда амортизации при выбытии	0	(993)	0	(59)	(1 052)	0
Остаток на 01.10.2017 г.	0	2 350	2 620	4 308	9 278	1 002
Остаточная стоимость на 01.10.2017 г.	215	1 389	511	861	2 761	3 725

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.

3.6 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Увеличение на 171 % прочих активов Банка (с 12 838 тыс. руб. на 01.01.2017 г. до 34 787 тыс. руб. на 01.10.2017 г.) на отчетную дату связано с учетом обязательств перед участниками расчетов по аккредитиву размере 20 000 тыс. руб.

3.7 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Юридические лица	790 721	516 647
Текущие/расчетные счета	790 721	516 647
Срочные депозиты	0	0
Индивидуальные предприниматели	4 723	3 055
Текущие/расчетные счета	4 723	3 055
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	795 444	519 702

Структура клиентской базы в разрезе отраслей экономики за девять месяцев 2017 г. не претерпела существенных изменений.

3.8 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Векселя:		
Процентные векселя	0	25 000
Итого выпущенные долговые обязательства	0	25 000

В течение отчетного периода банк не имел просроченных обязательств.

3.9 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Прочие финансовые обязательства	0	1 957
Обязательства по процентам по привлеченным средствам	0	1 957

Прочие нефинансовые обязательства	10 689	12 307
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	415	4 966
Расчеты по налогам и сборам	197	234
Расчеты с фондами	1 601	1 460
Доходы будущих периодов	0	312
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	8 154	4 923
Расчеты с дебиторами и кредиторами	322	412
Итого прочих обязательств	10 689	14 264

В связи с вступлением в силу Положения Банка России № 465-П от 15 апреля 2015 г. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» с 2016 г. обязательства по оплате накапливаемых оплачиваемых отсуствий работников на работе ежемесячно отражаются на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам». Обязательства по оплате страховых взносов по ним отражаются на счете 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». На отчетную дату уменьшение статьи «Прочие обязательства» связано с уменьшением сумм, поступивших на корреспондентский счет до выяснения.

3.10 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал полностью оплачен. Изменений в составе участников в течение 2017 г. не было.

	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.	Прирост/снижение Тыс. руб.	%
Доли уставного капитала	195 000	195 000	0	0

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. 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 девять месяцев 2017 и 2016 годов представлена в таблице.

Задолженность признается обесцененной при потере стоимости ссуды вследствие неисполнения и либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В составе резервов, сформированных в 2016 году по ссудной задолженности, была признана сумма в размере 25 000 тыс. руб. по восстановлению резерва по межбанковскому кредиту КБ «Банк БФТ» (ООО). Арбитражным судом г. Москвы сделка по погашению межбанковского кредита, предоставленного КБ «Максима» (ООО) была признана недействительной, как исполненная вне очереди в период проблем с платежеспособностью у КБ «Банк БФТ» (ООО).

Вследствие данного судебного решения задолженность КБ «Банк БФТ» (ООО) перед КБ «Максима» (ООО) была восстановлена в размере 25 000 тыс. руб. Данная ссуда была признана безнадежной к взысканию, резерв был создан в размере 100%.

В первом квартале данная задолженность была восстановлена за счет сформированного резерва в полном объеме.

Прочие активы, списанные в корреспонденции со счетами резервов, представляют собой задолженность клиентов банка - юридических лиц по неоплаченным комиссиям за расчетные операции. Списание данного вида задолженности проводится по мере исключения юридических лиц из ЕГРЮЛ.

КБ «Максима» (ООО)

Девять месяцев 2016 г.	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 01.01.2016 г.	0	108 606	2 529	4 986	14 592	130 713
Создание резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, по процентным доходам	182	554 383	-	-	-	554 565
Создание резерва на возможные потери ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	0	-	-	0
Создание резерва на возможные потери по прочим потерям	-	-	-	0	206 333	206 333
Восстановление резервов на возможные потери	(173)	(505 979)	(2 529)	(1 896)	(219 072)	(729 649)
Списание задолженности за счет сформированного резерва				(220)		(220)
Величина обесценения на 01.10.2016 г.	9	157 010	0	2 870	1 853	157 450
Девять месяцев 2017 г.						
Величина обесценения на 01.01.2017 г.	3	149 712	0	3 323	1 343	154 381
Формирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, по процентным доходам	1 471	69 907	-	63	-	71 441
Формирование резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	0	-	-	0
Формирование резерва на возможные потери по прочим потерям	-	-	-	3 218	18 126	21 344
Восстановление резервов на возможные потери	(1 470)	(62 811)	(0)	(3 146)	(19 066)	(86 493)
Списание		(25 000)		(81)		(25 081)
Величина обесценения на 01.10.2017 г.	4	131 808	0	3 377	403	135 592

4.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибылей и убытков

	01.10.2017	01.10.2016 г.
Чистые доходы/убытки от операций с иностранной валютой	24 052	17 765
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(850)	(1 553)
Итого	23 202	16 212

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

4.3 Начисленные (уплаченные) налоги

	На 01.10.2017 г.	На 01.10.2016 г.
Налог на прибыль	3 924	0
Прочие налоги, в том числе;	(829)	1 872
НДС	1 287	1 302
Налог на имущество	10	20
Другие налоги	10	15
Признание отложенного налогового актива	(2 136)	535
Итого	3 095	1 872

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

4.4 Вознаграждение работникам

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

	На 01.10.2017 г.	На 01.10.2016 г.
Заработная плата сотрудникам	56 029	58 966
Налог и отчисления по заработной плате	15 702	16 368
Итого	71 731	75 334

4.5 Прочая информация к отчету о финансовых результатах

В 2017 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 3.5.

5. 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.

Требования к капиталу, установленные Банком России, в отчетном периоде Банком выполнены.

В отчетном периоде 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 согласно Стратегии управления рисками и капиталом КБ «Максима» (ООО) в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала).

Значимыми рисками, рассматриваемыми в рамках ВПОДК, 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 концентрации;
- риск потери ликвидности;
- комплаенс-риск (регуляторный риск).

Указанные риски Банк оценивает качественными методами по результатам анализа факторов возникновения риска в соответствии с Положениями об их оценке и управлении.

Стратегией управления рисками и капиталом КБ «Максима» (ООО) в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) не рассматривается кредитный риск контрагента в силу того, что Банк не планирует в 2017 году операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки.

Оценку и ограничение процентного риска, риска концентрации, риска потери ликвидности, комплаенс-риска Банк осуществляет в соответствии с Положением о системе управления рисками и капиталом КБ «Максима» (ООО).

Анализ возможного изменения нормативов достаточности капитала Банка в результате одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления рискованного, 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 2017 – 2019 годы».

Анализ возможного изменения финансового положения Банка в результате изменения капитала производится посредством проведения стресс-тестирования на основании «Методика стресс-тестирования КБ «Максима» (ООО) в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала)», которая предназначена для оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Стресс-тестирование является элементом системы внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка.

Процедуры стресс-тестирования проводятся в рамках утвержденных Советом КБ «Максима» (ООО) методов анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному, рыночному, операционному рискам.

5.1 Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним, признанных в составе капитала

Информация о структуре формирования и восстановлении резервов на возможные потери для каждого вида активов представлена в пункте 4.1.

В составе капитала расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление их признаются в полном объеме. Другие расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные по ним доходы, признанные в отчетном периоде в составе капитала у Банка отсутствуют.

5.2 Информация о показателях, рассчитываемых с участием значения регулятивного капитала

В отчетном периоде Банк не использовал для расчета показателей, которые бы требовали использования значения регулятивного капитала.

5.3 Информация об уровне достаточности капитала.

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала).

(тыс.руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	195 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	195 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	195 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	Резервный фонд	27	126 303	Резервный фонд	3	126 303
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	0	X	X	X
3.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	0
3.2	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
4	Показатели, в сумме уменьшающие базовый капитал, в том числе:	28,34,12,21	- 3 725	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	28	- 3 725
4.1	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	0	X	X	0
4.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	0	X	X	0
4.3	Прочие активы, в том числе:	12	34 410	X	X	X
4.3.1	Прочие активы (в части расходов будущих периодов)	12	-1 580	X	X	-1 580
4.4	Прочие обязательства, в том числе:	21	10 689	X	X	X

КБ «Максима» (ООО)

4.4.1	Прочие обязательства (в части доходов будущих периодов)	21	0	X	X	0
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	6 701	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 725	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	3 725	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	3 725
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	745	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	745
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3 624	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
6.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
7	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1 488	X	X	X
7.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
7.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
8	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
8.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
8.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
8.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
9	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые	3, 5, 6, 7	0	X	X	X

КБ «Максима» (ООО)

	вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
9.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
9.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
9.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
9.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
9.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
9.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
10	Источники дополнительного капитала, в том числе:	X	15 259	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	46	0
10.1	Прибыль текущего года	34	16 839	X	X	16 839
10.2	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	0	X	X	0
10.3	Прочие активы (в части расходов будущих периодов)	12	0	X	X	0

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

Информация о выполнении обязательных нормативах, рассчитанных в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

	Нормативное значение, %	01.10.2017 г.	Нормативное значение, %	01.01.2017 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	≥ 8.0	34.0	≥ 10.0	29.9
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1	≥ 4.5	32.5	≥ 5.0	29.9
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2	≥ 6.0	32.5	≥ 6.0	29.9
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	≥ 15.0	78.7	≥ 15.0	27.4
Норматив текущей ликвидности, Н3	≥ 50.0	83.4	≥ 50.0	57.9
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	≤ 120.0	34.3	≤ 120.0	44.9
Норматив максимального риска на одного или группу связанных заемщиков, Н6	≤ 25.0	21.8	≤ 25.0	23.9
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, Н7	≤ 800.0	117.9	≤ 800.0	137.9
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), Н9.1	≤ 50.0	0.1	≤ 50.0	0.7
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка, Н10.1	≤ 3.0	0.4	≤ 3.0	0.9
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н25	≤ 25.0	0.4		

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 2017 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.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.10.2017 г. у Банка отсутствуют денежные средства с ограничением по использованию за исключением денежных средств по обязательному резервированию.

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

8.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, мониторинга и контроля

Стратегической целью Банка в области управления рисками является эффективное управление соотношением доходность/риск. Традиционный подход к управлению рисками основан на выполнении регулятивных требований Банка России.

Банк в своей работе идентифицирует, оценивает, управляет, контролирует и минимизирует риски, присущие деятельности Банка.

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

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.

Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля отражена в Положении о системе оценки, управления и контроля банковских рисков в КБ "Максима" (ООО), содержащем основные аспекты управления рисками:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка;
- оценка уровней принятых рисков;
- лимитирование;
- стресс-тестирование;
- мониторинг рисков;
- система управления.

8.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения

В Положении о системе оценки, управления и контроля банковских рисков в КБ "Максима" (ООО) определены риски, присущие деятельности Банка.

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;
- риск концентрации;
- комплаенс-риск (регуляторный риск).

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

Управление рисками в части организационной структуры представлено следующим образом:

Компетенция **Совета Банка** в организации системы управления банковскими рисками:

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- раскрытие информации о системе управления банковскими рисками участникам, кредиторам, вкладчикам и иным клиентам, внешним аудиторам и другим заинтересованным лицам (в том числе в составе годового отчета), обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам осуществляемых операций;
- организация в Банке эффективной системы управления банковскими рисками;
- рассмотрение отчетов об уровне банковских рисков;
- на основании предложений Правления Банка принятие решений по урегулированию нештатных ситуаций, выявленных в результате анализа уровня рисков, в том числе с целью предотвращения одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом, предотвращения непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- установление (утверждение), при необходимости, общего предельно допустимого уровня (лимита) соответствующего банковского риска, определяемого в целом для Банка по всем операциям с финансовыми инструментами;
- оценка деятельности Правления Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления банковскими рисками и осуществлению контроля уровня банковских рисков;
- контроль соблюдения принципов профессиональной этики;
- рассмотрение выполнения мероприятий по устранению выявленных в ходе оценки состояния корпоративного управления недостатков.

Компетенция **Правления Банка** в организации системы управления банковскими рисками:

- обеспечение оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- установление порядка, при котором сотрудники Банка доводят до сведения органов управления информацию обо всех нарушениях законодательства РФ, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- организация и обеспечение эффективности системы управления рисками;
- реализация утвержденной стратегии и политики в области организации управления банковскими рисками;
- формирование лимитной политики Банка в целях оптимизации соотношения показателей доходности, риска и ликвидности;

- контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;
- контроль обеспечения непрерывности деятельности Банка при непредвиденном дефиците ликвидности, в том числе по причине потери деловой репутации, в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Правление Банка несет ответственность за результаты управления банковскими рисками.

Председатель Правления Банка:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Кредитный комитет несет ответственность за управление кредитными рисками и осуществляет контроль этих рисков как на уровне кредитного портфеля Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Служба управления рисками:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- оценивает потери в результате реализации рисков;
- формирует отчетность для органов управления Банка в объеме, необходимом для принятия решений;
- проводит стресс-тестирование.

Служба внутреннего контроля Банка:

- осуществляет мероприятия по эффективному управлению и минимизации регуляторного риска, а также регулярно доводит результаты данной работы до исполнительных органов Банка, Совета Банка.

Служба внутреннего аудита Банка:

- проводит проверку и оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;
- проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля;
- проверяет деятельность службы внутреннего контроля Банка;
- информирует Совет Банка, Правление Банка и Председателя Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

8.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом, краткое описание процедур управления рисками и методы оценки рисков.

Стратегия Банка в области управления рисками и капиталом нацелена на формирование целостной системы управления рисками и капиталом, которая должна

соответствовать характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков, а также отвечать потребностям дальнейшего развития бизнеса.

В отношении организации системы управления рисками Банк выполняет рекомендации Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Управление рисками в Банке достигается путем соблюдения следующих процедур:

- закрепление порядка предоставления банковских услуг (продуктов) и проведения операций во внутрибанковских нормативных документах;
- недопустимость проведения банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры управления;
- использование количественной и качественной оценки рисков;
- определение приемлемой величины рисков;
- использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций, а также полномочия по принятию решений;
- использование рейтинговых оценок клиентов, контрагентов, качества обеспечения по обязательствам заемщиков;
- регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком;
- регулярное проведение стресс-тестирования.

Ниже представлены подходы к управлению рисками, которым подвержен Банк.

	Риски	Подходы по управлению риском
.	Управление рыночным риском	1. Установление лимитов на открытые валютные позиции. 2. Установление лимитов на инструменты фондового рынка
.	Управление риском ликвидности	1. Анализ и контроль риска потери ликвидности с использованием группы показателей оценки ликвидности, установленных Указанием №2005-У. 2. Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательства. 3. Установление предельных значений коэффициента дефицита ликвидности по срокам погашения.
.	Управление процентным риском	1. Показатель процентного риска, рассчитанный в соответствии с Указанием № 2005-У. 2. Оценка уровня принятого процентного риска методом ГЭП-анализа. 3. Мониторинг процентного риска с использованием процентной маржи и спрэд.
.	Управление кредитным риском	1. Величина кредитного риска определяется по стандартизированному подходу в соответствии с Инструкцией № 180-И. 2. Соблюдение нормативов Н6, Н7. 3. Установление лимитов на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимитов на выдачу МБК, лимитов на эмитентов ценных бумаг (векселедателей). 4. Мониторинг кредитного риска.
.	Управление риском концентрации	1. Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов. 2. Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности.
.	Управление комплаенс-риском (регуляторным риском)	1. Выявление факторов комплаенс-риска. 2. Мониторинг комплаенс-риска. 3. Принятие мер по недопущению повторных случаев наступления комплаенс-риска.

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

В 2017 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 отчетного периода 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.

8.2 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.

В отношении кредитного риска Банк использует стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено в Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

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 исполнить обязательства перед Банком своевременно и в полном объеме, т.е. погасить процентные платежи и основную сумму задолженности;
- изменения кредитных лимитов, в случае необходимости;
- получения ликвидного залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц, посредством которых при неблагоприятном сценарии смогут быть погашены обеспеченные обязательства.

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);
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1).

В течение 2016 и 2017 г. г. Банк не нарушал обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

В таблице ниже представлена информация о структуре активов банка, подверженных кредитному риску.

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Кредитные организации	383 753	207 031
Корреспондентские счета	68 224	77 371
Межбанковские кредиты	260 000	125 000
Векселя	55 308	0
Прочие активы	221	4 660
Юридические лица	535 054	660 341
Кредиты	189 140	147 723
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	332 052	503 359
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Прочие активы	13 862	9 259
Физические лица	36 954	26 715
Потребительские кредиты	15 715	16 048
Автокредиты	1 084	1 632
Ипотечные кредиты	12 952	3 721
Жилищные кредиты	7 203	5 314
Прочие активы	0	0
Итого максимальный кредитный риск	955 761	894 087
Резервы под обесценение	135 189	153 037

Снижая риски без ущерба для доходности, Банк в последние два года существенно сократил выдачу кредитов кредитным организациям и существенно нарастил размещение в Банке России.

Классификация активов, взвешенных по уровню риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в целях оценки достаточности собственных средств представлена ниже.

	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Активы, подверженные риску (балансовые счета), всего	1 257 052	1 028 113
Активы I группы риска (коэффициент риска 0%), в том числе:	290 845	142 225
Денежные средства в Банке России	290 845	122 225
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, обеспеченная собственными векселями банка в залоге у банка	0	20 000
Кредитный риск по активам I группы	0	0
Активы II группы риска (коэффициент риска 20%), в том числе:	315 835	97 348
Средства в кредитных организациях	315 626	97 348
Требования банка по получению процентов по МБК	72	47
Начисленный дисконт по векселям КО	137	0
<i>Резервы, сформированные под активы II группы риска</i>	<i>(364)</i>	<i>(3)</i>
Кредитный риск по активам II группы	63 094	19 470
Активы III группы риска (коэффициент риска 50%)	0	0
<i>Резервы, сформированные под активы III группы риска</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Кредитный риск по активам III группы	0	0
Активы IV группы риска (коэффициент риска 100%), в том числе:	627 542	785 014
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	520 396	625 902
Ссудная задолженность физических лиц	17 819	23 734
<i>Резервы, сформированные под активы IV группы риска</i>	<i>(131 403)</i>	<i>(152 928)</i>
Кредитный риск по активам IV группы	496 139	632 086
Активы с пониженным коэффициентом риска	0	180
Активы с повышенным коэффициентом риска	22 830	3 346
Резервы, сформированные под активы с повышенным коэффициентом риска	(3 422)	(108)
Кредитный риск по активам с иными коэффициентами риска	31 769	4 402
ИТОГО: кредитный риск по активам (балансовые счета)	591 002	655 958
Условные обязательства кредитного характера	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 356	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера без риска	70 879	58 770
Резервы, сформированные под условные обязательства кредитного характера	(403)	(1 343)
ИТОГО: кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 329	0

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске по типам контрагентов по состоянию на 01.10.2017 г.

Вид финансовых активов	Банки-корреспонденты	Юридические лица и ИП	Физические лица	Итого
Денежные средства в кредитных организациях	68 224	0	0	68 224
Ссудная задолженность, в том числе:	315 308	521 192	36 954	873 454
<i>Просроченная ссудная задолженность</i>	<i>0</i>	<i>120 309</i>	<i>3 152</i>	<i>123 461</i>
Прочие активы, в том числе:	221	13 862	0	14 083
<i>Просроченные активы</i>	<i>0</i>	<i>1 289</i>	<i>0</i>	<i>1 289</i>
Всего	383 753	535 054	36 954	955 761
Резервы под обеспечение	(364)	(128 049)	(6 776)	(135 189)
Итого кредиты и авансы клиентам	383 389	407 005	30 178	820 572

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2017 г.

Вид финансовых активов	Банки-корреспонденты	Юридические лица и ИП	Физические лица	Итого
Денежные средства в кредитных организациях	77 371	0	0	77 371
Ссудная задолженность, в том числе:	125 000	651 082	26 715	802 797
<i>Просроченная ссудная задолженность</i>	25000	115 894	2500	143 394
Прочие активы, в том числе:	4 660	9 259	0	13 919
<i>Просроченные активы</i>	0	2 498	0	2 498
Резервы под обесценение	(25003)	(123 466)	(4 568)	(153 037)
Итого кредиты и авансы клиентам	182 028	536 875	22 147	741 050

Информация о классификации ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков.

По видам экономической деятельности:	на 01.10.2017 г.		на 01.01.2017 г.	
	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	Доля (в %)	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	Доля (в %)
обрабатывающие производства	21 320	4.09	31 070	4.77
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	40 000	7.67	63 723	9.79
строительство	6 750	1.30	18 611	2.86
транспорт и связь	3 000	0.58	24 762	3.80
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	408 506	78.38	464 265	71.31
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	23 896	4.58	17 458	2.68
прочие виды деятельности	17 720	3.40	31 193	4.79
Итого :	521 192	100	651 082	100

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, в том числе Банк кредитует индивидуальных предпринимателей. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.

Информация о классификации активов (ссудной и приравненной к ней задолженности) по категориям качества.

категория качества	На 01.10.2017 г.			На 01.01.2017 г.		
	Сумма	Резервы под обесценение расчетные	Резервы под обесценение сформированные	Сумма	Резервы под обесценение расчетные	Резервы под обесценение сформированные

КБ «Максима» (ООО)

						ые
I категория качества	347 960	0	0	182 026	0	0
II категория качества	260 311	9 508	5 200	398 516	21 814	6 508
III категория качества	193 707	45 925	7 146	127 286	31 514	2 411
IV категория качества	28 625	23 976	2 746	25 430	13 029	0
V категория качества	125 158	125 158	120 097	160 829	160 829	144 118
Итого	955 761	204 567	135 189	894 087	227 186	153 037

Активы банка, подлежащие оценке в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.10.2017 г. составляют 955 761 тыс. руб. (по данным отчетности по ф. 0409115) (по состоянию на 01.01.2017 г. – 894 087 тыс. руб.). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляют кредиты клиентам банка – 91,38% (по состоянию на 01.01.2016 г. – 89,79%).

Средний уровень резервирования активов на 01.10.2017 г. составил 14,14% (на 01.01.2017 г. - 17,12%).

Информация о сформированных и восстановленных резервах на возможные потери по видам активов приведена в пункте 4.1 данной Пояснительной информации.

Информация о классификации **ссудной задолженности** по категориям качества:

	На 01.10.2017 г.			На 01.01.2017 г.		
	Сумма	Резервы под обесценение расчетные	Резервы под обесценение сформированные	Сумма	Резервы под обесценение расчетные	Резервы под обесценение сформированные
I категория качества	279 660	0	0	100 000	0	0
II категория качества	249 169	8 407	4 098	392 516	21 514	6 208
III категория качества, в том числе	192 544	45 344	6 565	126 809	31 276	2 173
IV категория качества, в том числе	28 620	23 974	2 744	25 430	13 029	0
V категория качества, в том числе	123 461	123 461	118 400	158 042	158 042	141 331
Итого:	833 454	201 186	131 807	802 797	223 861	149 712

Увеличение в общем объеме резервов на возможные потери по активам, не являющимся ссудной задолженностью, связано с изменениями, которые были внесены в Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 г. N 283-П (в части создания резервов по прочим финансово-хозяйственным операциям кредитной организации).

Информация о распределении ссудной задолженности в разрезе субъектов Российской Федерации приведена ниже.

Регион РФ:	Объем ссудной задолженности ЮЛ и ИП			
	на 01.10.2017 г. (тыс. руб.)	Доля (в %)	на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)	Доля (в %)
Московская область	239 929	46.03	255 477	39.24
Москва	204 244	39.19	245 455	37.70

КБ «Максима» (ООО)

Калужская область	30 796	5.91	75 000	11.52
Тамбовская область	17 720	3.40	23 930	3.68
Вологодская область	14 503	2.78	17 458	2.68
Приморский край	0	0.00	19 762	3.04
г.Санкт-Петербург	14 000	2.69	14 000	2.15
Итого :	521 192	100	651 082	100

Регион РФ:	Объем ссудной задолженности физических лиц			
	на 01.10.2017 г. (тыс. руб.)	Доля (в %)	на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)	Доля (в %)
Москва	18 840	50.98	17 808	66.66
Московская область	6 383	17.27	6 773	25.35
Тульская область	831	2.25	1 290	4.83
Калужская область	0	0.00	845	3.16
Республика Беларусь	10 900	29.50	0	0
Итого :	36 954	100	26 716	100

Информация об объемах и сроках **просроченной и реструктурированной задолженности** по типам контрагентов на 01.10.2017 г. представлена ниже.

	Банки-корреспонденты	Юридические лица и ИП	Физические лица	Итого
Просроченная ссудная задолженность	0	120 309	3 152	123 461
до 30 дней	0	2 750	1 130	3 880
до 180 дней	0	0	0	0
до 270 дней	0	4 000	0	4 000
до 1 года	0	29 999	0	29 999
свыше 1 года	0	83 560	2 022	85 582
Резервы под обесценение	0	-116 378	-2 022	-118 400
Итого	0	3 931	1 130	5 061
Реструктурированная ссудная задолженность	0	26 919	1 730	28 649
продлонгация	0	4 000	1 730	5 730
изменение графика гашения	0	0	0	0
отмена штрафных санкций	0	22 919	0	22 919

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках **просроченной и реструктурированной задолженности** по типам контрагентов на 01.01.2017 г. представлена ниже.

	Банки-корреспонденты	Юридические лица и ИП	Физические лица	Итого
Просроченная ссудная задолженность	25 000	115 894	2 500	141 394
до 30 дней	0	1 681	295	1 976
до 180 дней	0	29 999	183	30 182

КБ «Максима» (ООО)

до 270 дней	0	23 000	0	23 000
до 1 года	0	37 640	942	36 582
свыше 1 года	25 000	23 574	1 080	49 654
Резервы под обесценение	-25 000	-115 894	-2 059	-140 953
Итого	0	0	441	441
Реструктурированная ссудная задолженность	0	37 255	3 125	40 380
пролонгация	0	13 681	3 125	16 806
изменение графика гашения	0	0	0	0
отмена штрафных санкций	0	23 574	0	23 574

Распределение заемщиков с просроченной ссудной задолженностью по географическим зонам:

Географическое положение заемщика	На 01.10.2017 г.			На 01.01.2017 г.		
	Юридические лица	Физические лица	Резервы под обесценение сформированные	Юридические лица	Физические лица	Резервы под обесценение сформированные
Москва	83 390	2 210	-80 539	78 320	1 558	-79 437
Московская область	22 919	942	-23 861	23 574	942	-24 516
Санкт-Петербург	14 000	0	-14 000	14 000	0	-14 000
Итого	120 309	3 152	-118 400	115 894	2 500	-117 953

Распределение просроченной ссудной задолженностью по категориям качества:

категория качества	На 01.10.2017 г.			На 01.01.2017 г.		
	Юридические лица	Физические лица	Резервы под обесценение сформированные	Юридические лица	Физические лица	Резервы под обесценение сформированные
II категория качества	0	0	0	0	0	0
III категория качества	0	0	0	0	478	37
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	120 309	3 152	118 400	115 894	2 500	116 235
Итого	120 309	3 152	118 400	115 894	2 500	116 272

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме балансовых активов составил 7.33% на 01.10.2017 г.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме балансовых активов составил 1.7 % на 01.10.2017 г.

Просроченная прочая дебиторская задолженность	На 01.10.2017			На 01.01.2017		
	Юридические лица и ИП	ФЛ	Итого	Юридические лица и ИП	ФЛ	Итого
Всего, в том числе :	1 289	0	1 289	2 498	0	2 498
до 90 дней	0	0	0	0	0	0
до 1 года	0	0	0	48	0	48
свыше 1 года	1 289	0	1 289	2 450	0	2 450
Резервы на возможные потери	-1 289	0	-1 289	-2 498	0	-2 498
Итого	0	0	0	0	0	0

Взыскание просроченной ссудной задолженности осуществляется Банком посредством переговоров с заемщиками, детальным изучением бизнеса заемщика и залогодателя, их возможностей, их контрагентов, как результат, денежные средства в целях погашения просроченной ссудной задолженности поступают не только от реализации товаров (выполнения работ), а также от реализации заложенного имущества (отступное), по договорам уступки прав требования. Банком проводятся досудебные мероприятия в части взыскания проблемной ссудной задолженности, а также осуществляется взыскание просроченной задолженности в судебном порядке. По состоянию на 01.10.2017 г. в арбитражных судах на рассмотрении находятся 5 исков Банка на общую сумму 55 303 тыс. руб.

В течение 2017 г. в арбитражных судах на рассмотрении находилось семь исков Банка на общую сумму 96 035 тыс. руб., по пяти из них по состоянию на 01.10.2017 судом принято решение об удовлетворении исковых требований на сумму не менее 52 535 тыс. руб., из которых 1 628 тыс. руб. Банком уже получено, по трем из семи вышеуказанных исков по состоянию на 01.10.2017 г. Банком получены исполнительные листы.

На рассмотрении в арбитражных судах по состоянию на 01.10.2017 находятся 5 исков на общую сумму 63 617 тыс. руб.

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 квартал – для недвижимого имущества и движимого имущества (товары в обороте, оборудование и автотранспортные средства),

раз в полгода – для недвижимого имущества, за счет которого Банк не уменьшает резерв на возможные потери (с иной периодичностью, в соответствии с решением уполномоченного органа Банка),

проверяют наличие и состояние предмета залога по месту его нахождения (хранения).

Справедливая стоимость залога, относящегося к I-й и II-й категориям качества обеспечения, которое используется Банком при формировании резерва на возможные потери, определяется на постоянной основе, но 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 № 590-П (принято в уменьшение расчетного резерва):

	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Обеспечение I категории качества:	0	25 000
Собственные векселя КО в зкладе	0	25 000
Обеспечение II категории качества:	438 489	528 393
Недвижимость	75 092	81 383
Оборудование и автотранспортные средства	66 569	119 286
Товары в обороте	296 828	327 724
Итого	438 489	553 393

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

Банк не использовал в качестве обеспечения активов с ограничением права использования.

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.

В качестве мер, направленных на снижение кредитного риска, т.е. снижения вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков, Банк:

- в целях снижения рисков утраты залога обязывает залогодателей движимого имущества (сырье, материалы, готовая продукция, товары, автотранспортные средства, промышленное, торговое и иное оборудование) и недвижимого имущества страховать в пользу Банка (выгодоприобретатель – Банк) предметы залога;

- снижает лимиты кредитования тех заемщиков, финансовое положение которых оценивается Банком как плохое, качество обслуживания долга - хуже чем хорошее, а так же снижает лимиты по тем ссудам, по которым имеются иные существенные факторы, влияющие на классификацию ссуды в более низкую категорию качества;

- включает в процентную ставку рисковую надбавку, рассчитываемую исходя из: долговой нагрузки заемщика, размера годовой/квартальной выручки, вида и стоимости обеспечения и др.

В период 2014 - 2017 гг. кредитный риск Банка ограничивался риском, связанным с контрагентами, в основном, являющимися резидентами Российской Федерации.

Ниже представлена информация об объемах и видах активов, их балансовой стоимости, используемых и доступных в качестве обеспечения. Представленная в данной таблице балансовая стоимость рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного периода (за девять месяцев 2017 г.).

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 239 445	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 001	0
2.1	кредитных организаций	0	0	118	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	882	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
3.1.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
3.2.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	163 067	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	196 667	0

КБ «Максима» (ООО)

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	420 133	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	33 831	0
8	Основные средства	0	0	3 006	0
9	Прочие активы	0	0	33 513	0

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 01.10.2017 г. представлена в таблице (тыс. руб.):

КБ «Максима» (ООО)

Расшифровка Актив	Доллар США	Евро	Юань	Всего
Касса кредитных организаций	10 284.64	650.26	0.00	10 934.90
Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	23 884.79	44 019.44	6.23	67 910.46
Требования по получению процентов	7.67	0.00	0.00	0.00
Итого	34 177.10	44 669.70	6.23	78 853.03
Расшифровка Пассив				
Коммерческие организации	22 942.65	43 969.42	0.00	66 912.07
Физические лица — индивидуальные предприниматели	724.63	0.00	0.00	724.63
Юридические лица — нерезиденты	203.29	0.81	0.00	204.10
Итого	23 870.57	43 970.23	0.00	67 840.80
Чистая балансовая позиция	10 306.53	699.47	6.23	
Открытая валютная позиция (длинная со знаком «+»)	10 306.53	699.47	6.23	11 012.23
(короткая со знаком «-»)				
Открытая валютная позиция в % от собственных средств (капитала) %	3.0966	0.2102	0.0019	3.3086

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 01.01.2017 года представлена в таблице (тыс. руб):

Расшифровка Актив	Доллар США	Евро	Юань	Всего
Касса кредитных организаций	14 050 .93	588.98	0.00	14 639.90
Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	19 701.25	57 649.63	4.05	77 354.93
Итого	33 752.18	58 238.15	4.05	91 994.84
Расшифровка Пассив				
Коммерческие организации	16 617.05	57 630.93	0.00	74 247.99
Физические лица — индивидуальные предприниматели	0.42	0.00	0.00	0.42
Юридические лица — нерезиденты	3 082.39	39.09	0.00	3 121.43
Итого	14 052.31	57 669.97	0.00	77 369.84
Чистая балансовая позиция	14 052.31	568.63	4.05	
Открытая валютная позиция (длинная со знаком «+»)	14 052.31	568.63	4.05	14 625.00
(короткая со знаком «-»)				
Открытая валютная позиция в % от собственных средств (капитала) %	4.4729	0.1810	0.0013	4.6552

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

	На 01.10.2017 г	На 01.01.2017 г
30% рост курса доллара США к рублю	3 092	4 216
30% рост курса Евро по отношению к рублю	209,8	171

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.

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

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует метод оценки операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1). По состоянию на 01.10.2017 г. размер операционного риска составляет 29 963 тыс. руб.

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 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.

Целью управления рисками изменения процентной ставки является обеспечение положительной процентной маржи Банка. Управление процентными рисками осуществляется Банком путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка.

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

В соответствии с характером и масштабом проводимых Банком операций основными источниками процентного риска являются риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения - для фиксированной процентной ставки (несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой).

К основным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки относятся:

Требования	Обязательства
Денежные средства и их эквиваленты	Средства кредитных организаций
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями
Ссудная задолженность	Выпущенные долговые обязательства
Вложения в долговые обязательства	Прочие заемные средства
Вложения в долговые ценные бумаги	
Прочие активы	

Для управления процентными рисками Банк изучает подверженность уровней процентных ставок влиянию различных условий. Для этого производится моделирование вероятностных сценариев развития рынка, на основании которых затем принимается решение о стратегии Банка.

Также регулярно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска Банка, что позволяет снизить возможное влияние такого риска. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка,

Банк проводит коррекцию собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся условиям.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств заключаются на условиях, не предполагающих изменение 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.

В таблице, приведенной ниже, показаны средние процентные ставки по активам и обязательствам, подверженным процентному риску, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	01.10.2017				01.01.2017			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	X	X	X	0	x	x	x
Средства в других банках	7,89%	X	X	X	9,16%	x	x	x
Кредиты								
- корпоративные клиенты	15,12%	X	X	X	15,15%	x	x	x
- частные лица	13,63%	X	X	X	13,55%	x	x	x
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	X	X	X	0,01%	x	x	x
Процентные обязательства								
Средства других банков	0	X	X	X	0	x	x	x
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	X	X	X	12%	x	x	x
Депозиты корпоративных клиентов	X	X	X	X	x	X	x	X

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.

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

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.

В отношении риска ликвидности Банк использует стандартные методы оценки, применение которых установлено в Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

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.

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.

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 использует 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:

	01.10.2017	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности	78,7	27,4
Норматив текущей ликвидности	83,4	57,9
Норматив долгосрочной ликвидности	34,3	44,9

Нарушения Банком нормативов ликвидности в 2017 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 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.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует 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 текущую отчетную дату (01.10.2017):

	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	38 473	0	0	0	0	0	0	38 473
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	59 114	0	0	0	0	8 220	0	67 334
Средства в кредитных организациях	68 220	0	0	0	0	0	0	68 220
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	484 291	146 767	179 845	114 027	0	0	1 716	926 646
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	758	0	0	0	0	0	758
Отложенный налоговый актив	0	3 624	0	0	0	0	0	3 624
Основные средства и нематериальные активы	215	0	0	0	0	6 486	0	6 701
Прочие активы	22 509	2 001	0	9 900	0	0	0	34 410
Итого активов	672 822	153 150	179 845	123 927	0	14 706	1 716	1 146 166
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	795 444	0	0	0	0	0	0	795 444
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 644	7 917	128	0	0	0	0	10 689
Налоговое обязательство	0	1 488	0	0	0	0	0	1 488
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	403	0	0	0	0	0	0	403
Итого обязательств	798 491	9 405	128	0	0	0	0	808 024
Чистая позиция	-125 669	143 745	179 717	123 927	0	14 706	1 716	338 142

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения) на текущую отчетную дату (01.01.2017):

	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	49 128	0	0	0	0	0	0	49 128
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	17 505	0	0	0	0	5 655	0	23 160
Средства кредитных организаций	77 368	0	0	0	0	0	0	77 368
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	159 886	154 256	252 608	141 040	0	0	295	708 085
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	361	0	0	361
Требования по текущему налогу на прибыль	0	2 555	0	0	0	0	0	2 555
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	6 618	0	6 618
Прочие активы	4 714	653	1 768	5 700	0	0	3	12 838
Итого активов	308 601	157 464	254 376	146 740	361	12 273	298	880 113
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	519 702	0	0	0	0	0	0	519 702
Выпущенные долговые обязательства	25 000	0	0	0	0	0	0	25 000
Прочие обязательства	10 522	3 661	81	0	0	0	0	14 264
Итого обязательств	555 224	3661	81	0	0	0	0	558 966
Чистая позиция	-246 623	153 803	254 295	146 740	361	12 273	298	321 147

В 2016 - 2017 гг. в связи с продолжающейся рецессией в Российской экономике, в том числе, на фоне действующих санкций и расчистки Банком России рынка от недобросовестных игроков, Банк пересмотрел стратегию развития в целях выделения направлений деятельности, при осуществлении которых Банк сможет получить максимум прибыли при минимуме убытков и потерь, и в качестве основных направлений размещения денежных средств выделил два:

размещение денежных средств в депозиты Банка России, как наименее рискованные операции, кредитование компаний реального сектора, компаний занимающихся торговлей, оказанием услуг, наукой, преимущественно относящихся к малому и среднему бизнесу,

По состоянию на 01.01.2017 г. и 01.10.2017 г. у Банка отсутствовали активы, предназначенные для торговли.

Оценка риска по вложениям в долговые инструменты, предназначенные для продажи, характеризуется подходами, присущим оценке кредитного риска.

9. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах по управлению капиталом, принятых в Банке, содержится в п. 5 данной Пояснительной информации.

Для оценки объемов требований к капиталу Банк анализирует Норматив достаточности собственных средств (капитала).

В 2017 г. по итогам финансового результата 2016 г. начисление и выплата дивидендов не предусмотрена. Финансовым результатом деятельности по итогам 2016 г. является убыток.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

Право требования, представляющее собой имущественное право, является частью имущества Банка. Следовательно, уступка права требования отражается в бухгалтерском учете как продажа (выбытие) имущества. Поступления от уступки права требования при оплате реализованных товаров (работ, услуг) (дебиторской задолженности) признаются прочими доходами на дату передачи права требования в размере стоимости, установленной договором цессии.

Банк не совершает сделок по уступке прав требований на постоянной основе, не сотрудничает с ипотечными агентствами и специализированными обществами, не имеет программы по осуществлению сделок по уступке прав требований.

Сделки по уступке прав требований в КБ «Максима» (ООО) носят разовый характер, обусловленный принимаемыми Банком мерами по погашению просроченной ссудной задолженности, возникшей в результате ухудшения финансового положения заемщиков, их неплатежеспособности, банкротства.

В соответствии с Регламентом Банка по работе с проблемной и просроченной задолженностью, при осуществлении мероприятий по санации задолженности, а также в качестве меры по взысканию просроченной задолженности может быть осуществлена уступка права требования третьим лицам. В 2017 г. сделки по уступке прав требований Банком не осуществлялись.

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

КБ «Максима» (ООО)

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 и имевших место на начало 2017 г.

12. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с нерезидентами, которые ограничиваются операциями по расчетным счетам юридических лиц – нерезидентов, которые являются клиентами Банка.

Тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	10 900	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	10 900	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	224	3 141
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	224	3 141
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Председатель Правления

Белашов Георгий Владимирович

Главный бухгалтер

Ерёмина Марина Владимировна

27.10.2017 г.

