

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «Максима» (Общества с Ограниченной Ответственностью) за 31 декабря 2017 г. и составлена в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до тысяч рублей (если не сказано 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	Национально значимая ПС «Таможенная карта» (эмиссия)
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	нет
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	нет

Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе	нет
Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе	нет

Банк не составляет консолидированную отчетность.

В соответствии с Договором по проведению аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организации годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность КБ «Максима» (ООО) за 2017 год подтверждает Общество с ограниченной ответственностью «Агентство поддержки предпринимательства» (ООО «Агентство»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 46 по г. Москве 05 октября 2006 г. за основным государственным регистрационным номером № 5057746901723.

Местонахождение: 109145, Москва, ул. Пронская, д. 6, корп. 2, офис 248.

Общество с ограниченной ответственностью «Агентство поддержки предпринимательства» (ООО «Агентство») является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация «Содружество» (Свидетельство о членстве в СРО ААС № 7012 от 28.03.2014 г.).

Основной регистрационный номер в реестре саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»: 11406010612.

ООО «Агентство» оказывает услуги по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка с 2007 года, иные имущественные интересы внешнего аудитора ООО «Агентство» в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг) отсутствуют. Между внешним аудитором ООО «Агентство» и Банком отсутствуют отношения аффилированности.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц (кроме привлечения средств физических лиц во вклады), проводимых Банком, подтверждено имеющейся лицензией, а также положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение 2017 г. банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющейся лицензии.

В течение 2017 г. деятельность Банка была организована по следующим основным бизнес - сегментам:

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

2.1 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Замедление темпов роста экономики в течение 2014 - 2017 гг., снижение цен на энергоресурсы, снижение обменного курса рубля относительно других валют привело к еще большей неопределенности экономической ситуации.

Экономика Российской Федерации в 2016 году находилась в стадии рецессии, что привело к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при ускорившейся инфляции. Влияние обострения геополитической обстановки, сохранение санкций в отношении России создали условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков.

Экономика Российской Федерации в 2017 году преодолела рецессию, однако рост носит пока скорее восстановительный характер на выходе из отрицательной фазы бизнес-цикла. В целом, российская экономика сохраняет относительную устойчивость, особенно принимая во внимание очень жесткие условия: постоянное усиление санкций, сокращение бюджетных расходов и сохранение очень высоких процентных ставок. Умеренный сбалансированный рост обусловлен ростом экспорта, потребления и ростом инвестиций.

Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2016-2017 гг. было обусловлено потерей ликвидности и банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России в целях оздоровления финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

Экономическая среда оказывает существенное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости его деятельности. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Согласно стратегии развития банковского сектора, важным элементом реформирования банковского дела в России является совершенствование подходов кредитных организаций к построению систем корпоративного управления и внутреннего контроля, прежде всего систем управления всеми видами рисков. Системы управления рисками должны не только обеспечивать эффективную защиту от принятых рисков, но и носить активный характер, оказывая влияние на определение конкретных направлений деятельности, осуществляемой кредитными организациями.

В соответствии с этими положениями Банк намерен продолжить совершенствовать имеющуюся систему оценки и управления рисками. Банк исходит из того, что в российской банковской системе сохранится влияние государственных банков в области обслуживания крупной корпоративной клиентуры, а также банков с контрольным участием иностранного капитала в обслуживании частной клиентуры. Однако целевая ориентация Банка на малый и средний бизнес, гибкая тарифная политика позволят Банку в указанный период сохранить достаточную рентабельность и позиции на рынке.

На момент составления настоящей Пояснительной информации решение о распределении прибыли за 2017 год участниками Банка не было принято.

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

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

Прибыль после налогообложения составил 28 114 тыс. рублей. Показатель 2016 г. – убыток 26 523 тыс. рублей.

Чистые процентные доходы за 2017 год составили 110 285 тыс. руб., т.е. увеличились на 3,73 % по сравнению с аналогичным показателем 2016 г. (106 320 тыс. руб.).

Комиссионные доходы снизились за 2017 год до 30 530 тыс. руб., что на 2,77 % ниже показателя прошлого года (31 399 тыс. руб.).

Операционные расходы Банка в 2017 году составили 135 497 тыс. руб., что на 5,49 % ниже аналогичного показателя прошлого года (в 2016 году – 143 369 тыс. рублей).

Чистая ссудная задолженность за 2017 год снизилась на 9,85 %, при этом объем резервов на возможные потери по ссудам на конец 2017 года составил 125 026 тыс. руб., что на 16,52 % меньше, чем на конец 2016 г. (149 761 тыс. руб.).

Операции с ценными бумагами не оказали существенного влияния на финансовый результат 2017 г. Банк придерживается стратегии осмотрительности и рациональности на торговом межбанковском рынке в условиях настоящей экономической ситуации.

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

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Кредитная организация осуществляет учетные записи в соответствии требованиями Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 г. № 385-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» и другими нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

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

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2017 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 год: 60,3569) и 68,8668 рубль за 1 ЕВРО (2016 год: 63,8111).

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

В целях формирования достоверного годового отчета Банком проведены следующие мероприятия:

- инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка по состоянию на 01 декабря 2017 г.;
- инвентаризация активов и обязательств, собственных средств Банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах;
- проверка данных учета дебиторской и кредиторской задолженности по имеющимся на балансе остаткам за 31 декабря 2017 г.;
- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в кассе Банка по состоянию на 01 января 2018 г.

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

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

Проведена проверка учета дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474, 603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка.

Банком приняты меры по получению подтверждений остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 01 января 2018 г.

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

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

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01 января 2018 года.

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

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

- имущественная обособленность – активы и обязательства Банка учитываются обособленно от активов и обязательств собственников и иных юридических лиц;
- непрерывность деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у Банка нет намерения существенно сокращать деятельность;
- последовательность применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного отчетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременность отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность – Банк с большим преимуществом признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формой;

- рациональность – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и возможностей Банка.

В 2017 году бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка.

Новая редакция Учетной политики Банка на 2017 год утверждена и введена в действие Приказом Председателя Правления Банка № 35 от 30.12.2016 г.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в Положении № 579-П (до 14.07.2017 г. Положения № 385-П) и с учетом следующих Положений Банка России:

1. № 446-П от 22 декабря 2014 г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».
2. № 448-П от 22 декабря 2014 г. «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».
3. № 465-П от 15 апреля 2015 г. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

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

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех подразделений Банка .

Изменения в Учетной политике:

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

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

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

В течение отчетного периода в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета вносились изменения в связи с вступлением в силу с 03 апреля 2017 г. Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях и порядке его применения», и с 14 июля 2017г. Положения Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Данные изменения не оказывают существенного влияния на показатели деятельности банка и на принятый порядок бухгалтерского учета.

В Учетной политике Банка на 2018 г. сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые банком в 2017 г.

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

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

Отражение активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П (385-П) и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете, в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П (385-П) и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

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

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

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

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

Работа с суммами невыясненного назначения, поступившими на корреспондентские счета, открытые в ЦБ РФ и в банках-корреспондентах в рублях РФ и иностранной валюте проводится в соответствии с принятыми правилами. Банк принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов, позволяющих однозначно идентифицировать получателей средств, для зачисления средств по назначению. Суммы, назначение которых выяснить не удастся, возвращаются отправителям не позднее следующего рабочего дня.

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

Операции с клиентами. Аналитический учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, депозитов, прочих привлеченных средств) Банк ведет на лицевых

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По ценным бумагам, для которых доход признается определенным, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат начисленный дисконт/процент,

начисленный за истекший месяц, либо с даты приобретения /даты начала очередного купонного периода.

Средства и имущество.

Основные средства. К основным средствам относится имущество, принадлежащее Банку на праве собственности по первоначальной стоимости свыше 100 000 рублей без налога на добавленную стоимость, предназначенное для использования в течение свыше 12 месяцев. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости без налога на добавленную стоимость. Учетной политикой Банка предусмотрены случаи изменения первоначальной стоимости. Начисление амортизации по основным средствам проводится линейным методом. В течение года переоценка основных средств не проводилась. Основное средство подлежит списанию со счетов бухгалтерского учета в связи с выбытием. Выбытие объекта основных средств происходит в случае перехода права собственности (в том числе при реализации), прекращения использования в результате морального или физического износа, при выявлении недостатков или порчи при инвентаризации, при ликвидации вследствие чрезвычайной ситуации, иных случаях.

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

Нематериальные активы. Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в банковской деятельности. Срок полезного использования нематериального актива определяется Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ № 579-П от 27.02.2017 г. (385-П от 16.07.2012 г.) Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию в зависимости от срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями изготовителя.

Для исключительных прав на товарный знак устанавливается срок 10 лет.

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

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

Расчеты с дебиторами и кредиторами. Банк отражает на счетах расчетов с дебиторами и кредиторами операции, предусмотренные Положением ЦБ РФ № 579-П (385-П), внутренними документами Банка. По расчетам с дебиторами предусмотрено формирование резервов на возможные потери в порядке, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери».

Признание доходов и расходов. Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Внебалансовые обязательства. Стоимость принятого обеспечения по выданным Банком кредитам отражается на внебалансовых соответствующих счетах с даты вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению), но не ранее даты выдачи кредита. Стоимость принятых в обеспечение объектов недвижимости отражаются в бухгалтерском учете со дня получения Банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора, но не ранее фактического предоставления денежных средств.

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

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

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

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы. Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательства и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательства и отложенных налоговых активов», Положения Банка России № 579-П (385-П) и иных нормативных актах по данному вопросу.

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

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

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

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

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

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

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

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

Резервы на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и внутренними правилами Банка. При формировании резервов Банком принимается во внимание финансовое состояние контрагента, качество обслуживания долга, наличие и качество обеспечения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем "Reuters", дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5. События после отчетной даты (СПОД)

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

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

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

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2017 г.

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

Ниже представлена информация по корректирующим СПОД, которые были отражены как доходы и расходы, относящиеся к 2017 году в период с 1 января 2018 г. до даты составления годового отчета.

Доходы	2017 г.	2016 г.	Расходы	2017 г.	2017 г.
Увеличение процентных доходов	2	7	Операционные расходы	105	184
Комиссионные и аналогичные доходы	7	0	Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	131	62
Доходы от восстановления сумм резервов	93	0	Увеличение текущего налога на прибыль	1 497	62
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	872	0			
Итого:	974	7	Итого:	1 733	246

Некорректирующие события после отчетной даты на дату составления отчетности отсутствуют.

3.6. Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В 2017 году Банком не было выявлено существенных ошибок предыдущих отчетных периодов, которые бы повлияли на бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и на сопоставимость данных.

3.7. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

В Учетной политике Банка на 2018 г. сохранены основные принципы (в том числе принцип непрерывности деятельности) и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2017 г.

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

4.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2017 г.	2016 г.
Наличные денежные средства	45 057	49 128
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 114	23 160
В том числе обязательные резервы	5 600	5 655
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	34 290	77 368
Итого денежных средств и их эквивалентов	98 461	149 656

Ниже приведена информация по видам валют.

	01.01.2018				
	рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Наличные денежные средства	35 344	8 714	999	0	45 057
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 114	0	0	0	19 114
В том числе обязательные резервы	5 600	0	0	0	5 600
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	141	23 108	11 035	4	34 288
Итого:	54 599	31 822	12 034	10	98 465
Резерв под обесценение	5	0	0	0	5
Итого денежных средств и их эквивалентов	54 594	31 822	12 034	10	98 460

	01.01.2017				
	рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Наличные денежные средства	34 488	14 051	589	0	49 128
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23 160	0	0	0	23 160
В том числе обязательные резервы	5 655	0	0	0	5 655
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	16	19 701	57 650	4	77 371
Итого:	57 664	33 752	58 239	4	149 659
Резерв под обесценение	3	0	0	0	3
Итого денежных средств и их эквивалентов	57 661	33 752	58 239	4	149 656

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

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

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

В статье 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» указаны все остатки по учету денежных средств на корреспондентских счетах, как денежные средства, по которым отсутствует риск возможных потерь.

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

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2018 г. отсутствуют. Но в течение 2017 г. проводились операции с котируемыми долговыми и долевыми ценными бумагами кредитных организаций и прочих резидентов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не были предоставлены в качестве обеспечения по заемным средствам третьим сторонам. При оценке финансовых активов, которые были отнесены к финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банком не использовались методы оценки, которые бы соответствовали уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

4.3. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	2017 г.	2016 г.
Ссудная задолженность кредитных организаций	224 241	155 000
Депозит Банка России	55 000	55 000
Ссуды кредитным организациям	110 000	100 000
Векселя кредитных организаций	59 241	0
Ссуды лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	414 093	553 085
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями на финансирование текущей деятельности	398 518	530 938
Ссуды физическим лицам	15 575	18 491
Итого чистая ссудная задолженность:	638 334	708 085

Структура кредитного портфеля физических лиц:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.	Прирост/ Снижение (%)
Ссуды на покупку и ремонт жилья	6 463	5 314	21.62
Ипотечные ссуды	1 491	3 721	-59.93
Автокредитование	940	1 632	-42.40
Иные потребительские ссуды	12 381	16 048	-22.85
Итого ссудная задолженность физических лиц:	21 275	26 715	-20.36
Резервы на возможные потери по ссудам ФЛ	(5 700)	(4 568)	24.78

Банк формирует резерв по портфелям однородных ссуд физических лиц. 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 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
Итого ссудная задолженность физических лиц:	21 275	100%	26 715	100%
Из них:				
Ссуды, включенные в портфели однородных	4 588	21.6%	8 449	31.6%

ссуд

Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе

16 687 78.4% 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.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2017 г.	2016 г.
<i>Долговые ценные бумаги:</i>		
Облигации российских банков	0	0
Облигации российских компаний	0	361
Резервы на возможные потери	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	361

По состоянию на 01.01.2018 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%

В течение отчетного периода финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не были предоставлены в качестве обеспечения по заемным средствам третьим сторонам, не были представлены в качестве обеспечения по сделкам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.

4.5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

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

	В запасе	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого	НемА
Остаточная стоимость на 01.01.2017 г.	4	649	877	1 014	2 544	4 075
Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.	4	3 469	3 131	5 109	11 709	4 677
Поступление	2 806	1 272	0	163	1 435	50
Выбытие	(2 808)	(2 998)	0	(178)	(3 176)	0
Остаток на 01.01.2018 г.	2	1 743	3 131	5 094	9 968	4 727
Накопленная амортизация на 01.01.2017 г.	0	2 821	2 254	4 095	9 170	602
Амортизационные отчисления за период	0	658	490	334	1 482	535
Списание фонда амортизации при выбытии	0	(2 808)	0	(119)	(2 927)	0
Остаток на 01.01.2018 г.	0	671	2 744	4 310	7 725	1 137
Остаточная стоимость на 01.01.2018 г.	2	1 072	387	784	2 243	3 590

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

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	В запасе	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого	НемА
Остаточная стоимость на 01.01.2016 г.	6	1 319	946	1 533	3 804	5
Балансовая стоимость на 01.01.2016 г.	6	3 470	2 685	5 109	11 270	78
Поступление	2 641	0	446	0	3 087	4 599
Выбытие	(2 643)	(0)	0	0	(2 643)	0
Остаток на 01.01.2017 г.	4	3 470	3 131	5 109	11 714	4 677
Накопленная амортизация на 01.01.2016 г.	0	2 151	1 739	3 576	7 466	73
Амортизационные отчисления за период	0	670	515	519	1 704	529
Списание фонда амортизации при выбытии	0	(0)	0	0	(0)	0
Остаток на 01.01.2017 г.	0	2 821	2 254	4 095	9 170	602
Остаточная стоимость на 01.01.2017 г.	4	649	877	1 014	2 544	4 075

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

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

4.6. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой объекты недвижимости, полученные Банком по Соглашению об отступном по непогашенной ссудной задолженности.

Данные активы соответствуют критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным пунктом 5.1 Положения от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством кредитной организации принято решение о продаже долгосрочного актива;
- кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

4.7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2017 г.	2016 г.
Прочие финансовые активы	174	4 732
Требования по получению процентов	163	123
Расчеты по брокерским операциям	11	4 609
Прочие нефинансовые активы	15 531	11 429
Расходы будущих периодов	1 503	1 565
Расчеты по налогам и сборам	730	642
Расчеты с дебиторами и кредиторами	13 113	8 937

Расчеты по прочим операциям	185	285
Резерв под обесценение	(3 074)	(3 323)
Итого прочих активов	12 631	12 838

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлены в пункте 9.2 данной Пояснительной информации.

4.8. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

	2017 г.	2016 г.
Юридические лица	356 423	516 647
Текущие/расчетные счета	356 423	516 647
Срочные депозиты	0	0
Индивидуальные предприниматели	2 151	3 055
Текущие/расчетные счета	2 151	3 055
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	358 574	519 702

По состоянию на 01.01.2018 г. у банка не было обязательств по возврату кредиторам, не являющимися кредитными организациями, заимствованных ценных бумаг.

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	2017 г.	2016 г.
Индивидуальные предприниматели	2 151	3 055
Предприятия торговли	241 789	368 931
Страховые компании	4	491
Транспортные предприятия	20 913	18 533
Строительные компании	47 860	80 418
Финансовые и инвестиционные компании	6 242	491
Прочие отрасли	58 377	49 021
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	358 574	519 702

4.9. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На отчетную дату у банка нет выпущенных долговых обязательств.

	2017 г.	2016 г.
Векселя:		
Процентные векселя	0	25 000
Итого выпущенные долговые обязательства	0	25 000

В течение 2017 г. банк не имел просроченных обязательств.

4.10. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2017 г.	2016 г.
Прочие финансовые обязательства	21	1 957
Обязательства по процентам по привлеченным средствам	21	1 957
Прочие нефинансовые обязательства	9 526	12 307
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	1	4 966
Расчеты по налогам и сборам	336	234
Расчеты с фондами	2 013	1 460
Доходы будущих периодов	269	312
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	6 686	4 923
Расчеты с дебиторами и кредиторами	221	412
Итого прочих обязательств	9 547	14 264

На отчетную дату уменьшение статьи «Прочие обязательства» связано с уменьшением сумм, поступивших на корреспондентский счет до выяснения.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлены в пункте 9.2 данной Пояснительной информации.

4.11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал полностью оплачен. Изменений в составе участников в течение 2016 г. не было.

	2016 г.	2015 г.	Прирост/снижение	
			Тыс. руб.	%
Доли уставного капитала	195 000	195 000	0	0

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Информация об убытках от обесценивания активов и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 и 2017 годы представлена в таблице.

Задолженность признается обесцененной при потере стоимости актива 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 2017 г. 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.

	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	108 605	2 529	4 986	14 592	130 712
Формирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, по процентным доходам	217	581 136	-	-	-	581 353
Формирование резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	0	-	-	0
Формирование резерва на возможные потери по прочим потерям	-	-	-	2 648	215 799	218 447
Восстановление резервов на возможные потери	(214)	(524 834)	(2 529)	(2 896)	(229 048)	(759 521)
Списание		(15 195)		(1 415)		(16 610)
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	2 718	86 246	-	486	-	89 450
Формирование резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	0	-	-	0
Формирование резерва на возможные потери по прочим потерям	-	-	-	3 685	23 513	27 198
Восстановление резервов на возможные потери	(2 716)	(85 953)	0	(4 229)	(24 438)	(117 338)
Списание		(25 000)		(98)		(25 098)
Величина обесценения на 01.01.2018 г.	5	125 005	0	3 074	418	128 502

5.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибылей и убытков

	2017 г.	2016 г.
Чистые доходы/убытки от операций с иностранной валютой	32 227	27 175
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(953)	(2 277)
Итого	31 274	24 898

В составе прибыли в 2017 году была признана сумма курсовых разниц по операциям с иностранной валютой, которые не связаны с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток.

5.3 Начисленные (уплаченные) налоги.

	2017 г.	2016 г.
Налог на прибыль	6 450	0
Прочие налоги, в том числе;	1 694	2 387
НДС, уплаченный за товары и услуги	1 649	1 765
Налог на имущество	12	23
Транспортный налог	13	22
Налог на дивиденды полученные, удержанные у источника	10	22
Прочие налоги	10	22
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(3 152)	535
Итого	4 992	2 387

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль не менялась (составила 20%), введения новых налогов не было.

5.4 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 2017 и 2016 годы может быть представлен следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата сотрудникам	74 543	78 577
Оплаченные б/л за счет средств работодателя	73	64
Компенсационные и стимулирующие выплаты	0	58
Налог и отчисления по заработной плате	20 543	21 155
Итого	95 159	99 854

5.5 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 4.5.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих собственных средств кредитных организаций и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 г. № 395-П

«Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

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

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

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

В 2017 году расчет показателей величины и оценки регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", Инструкцией банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», ")", Инструкцией банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» 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, 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. Методика определения значимых рисков для КБ «Максима» (ООО) содержит идентификацию видов риска / факторов (показателей), служащих основанием для определения значимых рисков для Банка.

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 по оценке и управлению отдельными видами рисков в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

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 планировал 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 Положениями по оценке и управлению отдельными видами рисков в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

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».

В целях оценки устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития КБ «Максима» (ООО), Банк проводит стресс-тестирование.

При проведении процедур стресс - тестирования Банк использует метод анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному, рыночному, операционному рискам в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Стресс-тестирование проводится по Методике стресс - тестирования КБ «Максима» (ООО) в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала).

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс - тестирования установленным целям.

6.1 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 5.1.

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.

6.2 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.

6.3 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).

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	28 114	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	- 3 590	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	26 611
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	12 631	X	X	X
4.3.1	Прочие активы (в части расходов будущих периодов)	12	-1 503	X	X	-1 503
4.4	Прочие обязательства, в том числе:	21	9 547	X	X	X
4.4.1	Прочие обязательства (в части доходов будущих периодов)	21	0	X	X	0
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	5 835	X	X	X

КБ «Максима» (ООО)

	в том числе:					
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 590	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	3 590	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	3 590
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	718	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	718
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	5 800	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	2 647	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 вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	0	X	X	X

КБ «Максима» (ООО)

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	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	46	0
10.1	Прибыль текущего года	34	0	X	X	0
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

7. 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. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

	Нормативное значение, %	2017 г.	Нормативное значение, %	2016 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	>=8.0	37.7	>=8.0	29.9
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1	>=4.5	37.7	>=4.5	29.9
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2	>=6.0	37.7	>=6.0	29.9
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	>=15.0	25.9	>=15.0	27.4

КБ «Максима» (ООО)

Норматив текущей ликвидности, Н3	>=50.0	70.9	>=50.0	57.9
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	<=120.0	20.3	<=120.0	44.9
Норматив максимального риска на одного или группу связанных заемщиков, Н6	<=25.0	22.5	<=25.0	20.8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, Н7	<=800.0	104.8	<=800.0	137.9
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), Н9.1	<=50.0	0.0	<=50.0	0.7
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка, Н10.1	<=3.0	0.5	<=3.0	0.9
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н 25	<=25.0	0.5	-	-

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.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2018 г. у Банка отсутствуют денежные средства с ограничением по использованию за исключением денежных средств по обязательному резервированию.

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

9.1 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 Стратегии управления рисками и капиталом КБ «Максима» (ООО) в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала), Положении о системе управления рисками и капиталом КБ «Максима» (ООО).

Стратегия управления рисками и капиталом КБ «Максима» (ООО) в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) разрабатывается на один год и утверждается Советом Банка.

Совокупность документов внутренних процедур оценки достаточности капитала включает:

- Стратегия управления рисками и капиталом КБ «Максима» (ООО) в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала);
- Положение о системе управления рисками и капиталом КБ «Максима» (ООО);
- Методика определения значимых рисков для КБ «Максима» (ООО);
- Методика стресс - тестирования КБ «Максима» в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала);
- Положения КБ «Максима» (ООО) по оценке и управлению отдельными видами рисками в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала:

Положение КБ «Максима» (ООО) об оценке и управлении процентным риском в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала);

Положение КБ «Максима» (ООО) об оценке и управлении кредитным риском в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала);

Положение КБ «Максима» (ООО) об оценке и управлении риском концентрации в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала);

Положение КБ «Максима» (ООО) об оценке и управлении риском потери ликвидности в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала);

Положение КБ «Максима» об оценке и управлении операционным риском в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала);

Положение КБ «Максима» о комплаенс - риске (регуляторном риске) в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала);

Положение КБ «Максима» об оценке и управлении рыночным риском в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала).

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

Стратегией управления рисками и капиталом КБ «Максима» (ООО) в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) определены значимые для Банка риски, рассматриваемые в рамках ВПОДК, в отношении которых Банк определяет потребность в капитале количественными методами:

- 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. Методика определения значимых рисков для КБ «Максима» (ООО) содержит идентификацию видов риска / факторов (показателей), служащих основанием для определения значимых рисков для Банка.

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости.

Пересмотр перечня значимых рисков производится при значимом изменении профиля и объема операций Банка, внешних факторов, или внутренних процессов.

9.1.2. 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.

9.1.3. 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.

Стратегия управления рисками и капиталом КБ «Максима» (ООО) в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) определяет:

- показатели склонности к риску;
- значимые для Банка риски, рассматриваемые в рамках ВПОДК, в отношении которых Банк определяет потребность в капитале количественными методами;
- плановые уровни рисков;
- плановый уровень капитала, структуры капитала и достаточности капитала;
- метод стресс - тестирования;
- оценку достаточности капитала в отношении процентного риска и риска концентрации;
- структуру органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками и капиталом.

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
1.	Управление рыночным риском	1. Установление лимитов на открытые валютные позиции. 2. Установление лимитов на инструменты фондового рынка
2.	Управление риском ликвидности	1. Анализ и контроль риска потери ликвидности с использованием группы показателей оценки ликвидности, установленных Указанием № 4336-У. 2. Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательства. 3. Установление предельных значений коэффициента дефицита ликвидности по срокам погашения.
3.	Управление процентным риском	1. Показатель процентного риска, рассчитанный в соответствии с Указанием № 4336-У. 2. Оценка уровня принятого процентного риска методом ГЭП-анализа. 3. Мониторинг процентного риска с использованием процентной маржи и спрэд.
4.	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).

КБ «Максима» (ООО)

		4.Мониторинг кредитного риска.
5.	Управление риском концентрации	1.Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов. 2.Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности.
6.	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.

Основные изменения в системе управления и оценки рисков Банка в течение отчетного периода касались:

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;

разработки процедур и методов оценки кредитного риска, в том числе разработки методик оценки финансового положения физических и юридических лиц;

разработки процедур по выявлению, измерению, ограничению риска концентрации, установления лимитов концентрации, методик контроля за соблюдением лимитов.

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

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения и основные методы оценки рисков представлена далее в отношении каждого из значимых рисков.

9.2 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 внутридневными 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 2017 и 2016 гг. 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 01.01.2018	На 01.01.2017
Кредитные организации	203 668	207 031
Корреспондентские счета	34 295	77 371
Межбанковские кредиты	110 000	125 000
Векселя	59 241	0
Прочие активы	132	4 660
Юридические лица	531 226	660 341
Кредиты	177 964	147 723
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	339 859	503 359
Кредиты индивидуальным предпринимателям	3 800	4 520
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Прочие активы	13 403	9 259
Физические лица	21 275	26 715
Потребительские кредиты	12 381	16 048
Автокредиты	940	1 632

КБ «Максима» (ООО)

Ипотечные кредиты	1 491	3 721
Жилищные кредиты	6 463	5 314
Прочие активы	0	0
Итого максимальный кредитный риск	756 169	894 087
Резервы под обесценение	128 177	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 01.01.2018	На 01.01.2017
Активы, подверженные риску (балансовые счета), всего	896 228	1 028 113
Активы I группы риска (коэффициент риска 0%), в том числе:	119 191	142 225
Денежные средства в Банке России	119 171	122 225
Требования банка по получению процентов по размещенным средствам в Банке России	20	14
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:	169 514	97 348
Средства в кредитных организациях	169 393	97 348
Требования банка по получению процентов по МБК	56	47
Начисленный дисконт по векселям КО	65	0
<i>Резервы, сформированные под активы II группы риска</i>	<i>(11)</i>	<i>(3)</i>
Кредитный риск по активам II группы	33 901	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:	582 952	785 014
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	517 103	625 902
Ссудная задолженность физических лиц	13 103	23 734
Резервы, сформированные под активы IV группы риска	(125 668)	(152 928)
Кредитный риск по активам IV группы	457 284	632 086
Активы с пониженным коэффициентом риска	0	180
Активы с повышенным коэффициентом риска	24 571	3 346
<i>Резервы, сформированные под активы с повышенным коэффициентом риска</i>	<i>(2 405)</i>	<i>(108)</i>
Кредитный риск по активам с иными коэффициентами риска	37 540	4 402
ИТОГО: кредитный риск по активам (балансовые счета)	528 725	655 958
Условные обязательства кредитного характера		
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 365	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	35 000	58 770
<i>Резервы, сформированные под условные обязательства кредитного характера</i>	<i>(418)</i>	<i>(1 343)</i>
ИТОГО: кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 337	0

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске по типам контрагентов по состоянию на 01.01.2018 г.

	Банки- корреспонденты	Юридические лица	Физические лица	Итого
Средства в кредитных организациях	34 295	0	0	34 295

КБ «Максима» (ООО)

Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	169 241	517 823	21 275	708 339
<i>Просроченная ссудная задолженность</i>	<i>0</i>	<i>114 031</i>	<i>2 022</i>	<i>116 053</i>
Прочие активы	132	13 403	0	13 535
<i>Просроченные активы</i>	<i>0</i>	<i>1 289</i>	<i>0</i>	<i>1 289</i>
Всего	203 668	531 226	21 275	756 169
Резервы под обесценение	(11)	(122 466)	(5 700)	(128 177)
Итого кредиты и авансы клиентам	203 657	408 760	15 575	627 992

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

	Банки-корреспонденты	Юридические лица	Физические лица	Итого
Средства в кредитных организациях	77 371	0	0	77 371
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	125 000	651 082	26 715	802 797
<i>Просроченная ссудная задолженность</i>	<i>25 000</i>	<i>115 894</i>	<i>2 500</i>	<i>143 394</i>
Прочие активы	4 660	9 259	0	13 919
<i>Просроченные активы</i>	<i>0</i>	<i>2 498</i>	<i>0</i>	<i>2 498</i>
Резервы под обесценение	(25 003)	(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 01.01.2018 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	14 080	2.72	31 070	4.77
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	58 824	11.36	63 723	9.79
строительство	5 670	1.09	18 611	2.86
транспорт и связь	1 472	0.28	24 762	3.80
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	401 468	77.53	464 265	71.31
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 151	2.15	17 458	2.68
прочие виды деятельности	25 158	4.86	31 193	4.79
Итого:	517 823	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

КБ «Максима» (ООО)

оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски, Банком установлены лимиты по риску концентрации (по видам экономической деятельности контрагентов) на 2018 год.

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

	На 01.01.2018 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	203 651	0	0	182 026	0	0
II категория качества	203 497	9 923	4 769	398 516	21 814	6 508
III категория качества	213 385	49 784	7 881	127 286	31 514	2 411
IV категория качества	16 191	15 818	40	25 430	13 029	0
V категория качества	119 445	119 445	115 487	160 829	160 829	144 118
Итого	756 169	194 970	128 177	894 087	227 186	153 037

Активы банка, подлежащие оценке в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 г. составляют 756 076 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 – 71,30% (по состоянию на 01.01.2017 г. – 89,79%).

Средний уровень резервирования активов на 01.01.2018 г. составил 16,53% (на 01.01.2017 г. - 17,12%).

Информация о сформированных и восстановленных резервах на возможные потери по видам активов приведена в пункте 5.1 данной Пояснительной информации.

Информация о классификации **ссудной задолженности** по категориям качества (по данным отчетности по ф. 0409115):

	На 01.01.2018 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	169 241	0	0	100 026	0	0
II категория качества	192 497	8 823	3 669	392 516	21 514	6 208
III категория качества, в том числе	212 701	49 442	7 539	126 809	31 276	2 173
<i>Просроченные</i>	0	0	0	478	102	37
IV категория качества, в том числе	16 178	15 811	33	25 430	13 029	0
<i>Просроченные</i>	0	0	0	0	0	0
V категория качества, в том числе	117 722	117 722	113 756	158 042	158 042	141 331
<i>Просроченные</i>	116 052	116 052	113 765	142 917	142 917	141 231
Итого:	708 339	191 798	125 006	802 797	223 861	149 712

По состоянию на 01.01.2018 г. Ссудная и приравненная к ней задолженность составляет 93,69% активов, оцениваемых с целью создания резервов на возможные потери. По состоянию на 01.01.2017 г. данный показатель составлял 89,79%.

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

КБ «Максима» (ООО)

Регион РФ:	Объем ссудной задолженности ЮЛ и ИП			
	на 01.01.2018 г. (тыс. руб.)	Доля (в %)	на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)	Доля (в %)
Московская область	278 203	53.73	255 477	39.24
Москва	196 699	37.99	245 455	37.70
Тамбовская область	15 650	3.02	23 930	3.68
г. Санкт-Петербург	14 000	2.70	14 000	2.15
Вологодская область	12 551	2.42	17 458	2.68
Калужская область	720	0.14	75 000	11.52
Приморский край	0	0.00	19 762	3.04
Итого:	517 823	100	651 082	100

Регион РФ:	Объем ссудной задолженности физических лиц			
	на 01.01.2018 г. (тыс. руб.)	Доля (в %)	на 01.01.2017 г. (тыс. руб.)	Доля (в %)
Москва	15 725	73.91	17 808	66.66
Московская область	5 550	26.09	6 773	25.35
Тульская область	0	0.00	1 290	4.83
Калужская область	0	3.16	845	3.16
Итого:	21 275	100	26 716	100

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности по типам контрагентов на 01.01.2018 г. представлена ниже.

	Банки- корреспонденты	Юридические лица и ИП	Физические лица	Итого
Просроченная ссудная задолженность	0	114 030	2 022	116 052
до 30 дней	0	0	0	0
до 180 дней	0	1 472	0	1 472
до 270 дней	0	0	0	0
до 1 года	0	4 000	0	4 000
свыше 1 года	0	108 558	2 022	110 580
Резервы под обесценение	(0)	(111 743)	(2 022)	(113 765)
Итого:	0	2 287	0	2 287
Просроченная задолженность по прочим требованиям	0	1 104	0	1 104
свыше 1 года	0	1 104	0	1 104
Резервы под обесценение	(0)	(1 104)	(0)	(1 104)
Итого:	0	0	0	0
Просроченная задолженность по процентам	0	21	0	21
свыше 1 года	0	21	0	21
Резервы под обесценение	(0)	(21)	(0)	(21)
Итого:	0	0	0	0
Реструктурированная ссудная задолженность	0	26 919	528	27 447

КБ «Максима» (ООО)

продлонгация	0	4 000	528	4 528
изменение графика гашения	0	0	0	0
отмена штрафных санкций	0	22 919	0	22 919
Просроченная задолженность				117 177
Удельный вес в общем объеме активов, %				15.49

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
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
Просроченная задолженность по прочим требованиям	0	2 450	0	2 450
свыше 1 года	0	2 450	0	2 450
Резервы под обесценение	(0)	(2 450)	(0)	(0)
Итого:	0	0	0	0
Просроченная задолженность по процентам	0	52	0	52
до 180 дней	0	4	0	4
до 270 дней	0	48	0	48
Резервы под обесценение	(0)	(49)	(0)	(49)
Итого:	0	3	0	3
Реструктурированная ссудная задолженность	0	37 255	3 125	40 380
продлонгация	0	13 681	3 125	16 806
изменение графика гашения	0	0	0	0
отмена штрафных санкций	0	23 574	0	23 574
Просроченная задолженность				143 896
Удельный вес в общем объеме активов, %				16.09

Информация о классификации **просроченной** ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков:

Вид экономической деятельности:	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
--	-------------------------	-------------------------

КБ «Максима» (ООО)

	Просроченная задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	Доля (в %)	Просроченная задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	Доля (в %)
обрабатывающие производства	4 000	3.51	9 000	9.03
строительство	4 000	3.51	411	0.41
транспорт и связь	1 472	1.29	0	0.00
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	104 558	91.69	90 214	90.55
Итого:	114 030	100	99 625	100

Распределение заемщиков с просроченной ссудной задолженностью по географическим зонам:

Географическое положение заемщика	На 01.01.2018 г.			На 01.01.2017 г.		
	Юридические лица	Физические лица	Резервы под обесценение сформированные	Юридические лица	Физические лица	Резервы под обесценение сформированные
Москва	77 111	1 080	(75 904)	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	114 030	2 022	(113 765)	115 894	2 500	(117 953)

Распределение просроченной ссудной задолженностью по категориям качества:

категория качества	На 01.01.2018 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	114 030	2 022	(113 765)	115 894	2 022	116 235
Итого	114 030	2 022	(113 765)	115 894	2 500	116 272

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме балансовых активов составил 12.77 % на 01.01.2018 г.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме балансовых активов составил 3.02 % на 01.01.2018 г.

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.

В течение 2017 г. в арбитражных судах на рассмотрении находилось шесть исков Банка. В суде общей юрисдикции – 1 иск на сумму 1 096 тыс. руб. По пяти из них по состоянию на 01.01.2018 г. судом принято решение об удовлетворении исковых требований на сумму не менее 55 303 тыс. руб., из которых 6 928 тыс. руб. Банком уже получено, по трем из семи вышеуказанных исков по состоянию на 01.01.2018 г. Банком получены исполнительные листы.

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, используемая при создании резервов по требованиям положения Банка России № 254-П (принято в уменьшение расчетного резерва):

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
Обеспечение I категории качества:	0	25 000
Собственные векселя КО в залоге	0	25 000
Обеспечение II категории качества:	400 165	528 393
Недвижимость	51 342	81 383
Оборудование и автотранспортные средства	83 269	119 286
Товары в обороте	265 554	327 724
Итого:	400 165	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.

КБ «Максима» (ООО)

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, в основном, риском, связанным с контрагентами, 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 квартала.

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	881 607	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	51 350	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	51 350	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	51 350	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0

КБ «Максима» (ООО)

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	60 509	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	226 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	497 733	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	27 102	0
8	Основные средства	0	0	10 684	0
9	Прочие активы	0	0	7 564	0

Рыночный риск

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

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

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

Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 13.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

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.

В 2015 - 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,

КБ «Максима» (ООО)

кредитование компаний реального сектора, компаний занимающихся торговлей, оказанием услуг, наукой, преимущественно относящихся к малому и среднему бизнесу,

В 2017 году Банк сократил портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли. По состоянию на 01.01.2018 г. у Банка отсутствуют активы, предназначенные для торговли, которые могли бы быть подвержены рыночному риску.

Валютный риск

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

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП). Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

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

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлена в таблице (тыс. руб.):

Расшифровка Актив	Доллар США	Евро	Юань	Всего
Касса кредитных организаций	8 714.56	998.57	0.00	9 713.13
Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	23 107.67	11 035.53	10.37	34 153.57
Итого:	31 822.23	12 034.10	10.37	43 866.70
Расшифровка Пассив				
Коммерческие организации	22 750.13	11 067.11	0.00	33 817.24
Физические лица — индивидуальные предприниматели	131.90	0.00	0.00	131.90
Юридические лица — нерезиденты	197.09	0.81	0.00	197.90
Итого:	23 079.12	11 067.92	0.00	34 147.04
Чистая балансовая позиция	8 743.11	966.18	10.37	
Открытая валютная позиция	8 743.11	966.18	10.37	9 719.66
Открытая валютная позиция в % от собственных средств (капитала) %	2.5392	0.2806	0.0030	2.8228

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 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

КБ «Максима» (ООО)

Итого:	14 052.31	57 669.97	0.00	77 369.84
Чистая балансовая позиция	14 052.31	568.63	4.05	14 625.00
Открытая валютная позиция	14 052.31	568.63	4.05	14 625.00
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 открытой валютной позиции, отраженное в следующей таблице:

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
30% рост курса доллара США к рублю	2 623	4 216
30% рост курса Евро по отношению к рублю	290	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 01.01.2018 г. размер операционного риска составляет 29 963 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 30 312 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.

	01.01.2018				01.01.2017			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Средства в других банках	7,01%	x	x	x	9,16%	x	x	x
Кредиты		x	x	x				
- корпоративные клиенты	15,13%	x	x	x	15,15%	x	x	x
- частные лица	14,18%	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		x	x	x				
Средства других банков	7,5%	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 28.06.2017 № 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:

	01.01.2018	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности	25,9	27,4
Норматив текущей ликвидности	70,9	57,9
Норматив долгосрочной ликвидности	20,3	44,9

Нарушения Банком нормативов ликвидности в течение 2017 г. не было.

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

[illegible]

КБ «Максима» (ООО)

Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	195 358	1970 165	205 217	290 404	330 354	394 936	419 201	421 846
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	22	5 366	5 366	5 366	5 366	15 266
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	92 860	92 860	288 218	290 025	298 099	388 630	428 580	493 162	517 427	529 972
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	50 113	50 113	50 113	50 113	50 113	50 113	50 113	50 113
Средства клиентов, из них:	358 574	358 574	358 574	358 574	358 574	358 574	358 574	358 574	358 574	358 574
- вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	6	6	8	6 689	7 112	11 591	11 669	11 705	11 737	11 737
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	358 580	358 580	408 695	415 376	415 799	420 278	420 356	420 392	420 424	420 424
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	1 365	1 365	6 515	36 365	36 365
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-265 720	-265 720	-120 477	-125 351	-117 700	-33 013	6 859	66 255	60 638	73 183
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	-74.1	-74.1	-29.5	-30.2	-28.3	-7.9	1.6	15.8	14.4	17.4

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2017 приведены в таблице:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. рублей									
	до востребования и 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	143 999	143 999	143 999	143 999	143 999	143 999	143 999	143 999	143 999	143 999
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	155 415	180 716	273 589	372 869	456 851	494 125	564 047

КБ «Максима» (ООО)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	361	361	361	361	361	361	361	361	361	361
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	4 609	4 609	4 609	4 609	4 646	7 817	7 817	7 817	7 817	13 517
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	148 969	148 969	148 969	304 384	329 722	425 766	525 046	609 028	646 302	721 924
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	519 702	519 702	519 702	519 702	519 702	519 702	519 702	519 702	519 702	519 702
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	5 469	16 552	27 648	27 648	27 648	27 648
Прочие обязательства	5 049	5 049	5 049	9 891	10 343	11 888	11 963	12 015	12 037	12 044
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	524 751	524 751	524 751	529 593	535 514	548 142	559 313	559 365	559 387	559 394
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	1 320	1 320	58 770	58 770
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-375 782	-375 782	-375 782	-225 209	-205 792	-122 376	-35 587	48 343	28 145	103 760
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	-71.6	-71.6	-71.6	-42.5	-38.4	-22.3	-6.4	8.6	5.0	18.5

Значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности (%) по форме 0409125 на отчетные даты (с 01.01.2018 и 01.01.2017) представлены в следующей таблице:

Отчетные даты	До востребования и 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
01.01.2017	-71.6	-71.6	-71.6	-42.5	-38.4	-22.3	-6.4	8.6	5	18.5
01.01.2018	-74.1	-74.1	-29.5	-30.2	-28.3	-7.9	1.6	15.8	14.4	17.4

Коэффициенты дефицита ликвидности по срокам, оставшимся до погашения (востребования), ниже установленных предельно допустимых значений, установленных Банком.

Вместе с тем следует отметить, что 55 % активов, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2018 г. относятся к сроку погашения до 270 дней (9 месяцев) от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

Риск инвестиций в долговые инструменты и в долевыe ценные бумаги

В 2015 - 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,

В 2017 году Банк сократил портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли. По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствуют активы, предназначенные для торговли.

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

Правовой риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.3. Информация о составе и периодичности отчетности Банка по принимаемым рискам.

Система внутреннего контроля за выполнением ВПОДК действует на постоянной основе. Совет Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка, Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита осуществляют регулярный контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых ВПОДК, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения.

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

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке и существенных направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки.

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;
- тестирует отчетность ВПОДК на предмет своевременности и полноты подготовки;
- 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.

Внутренняя отчетность, формируемая в рамках ВПОДК содержит отчеты:

- о результатах выполнения **ВПОДК**, в том числе о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов;
- о текущей внутренней оценке достаточности капитала.

Отчеты о значимых рисках, в отношении которых Банк определяет потребность в капитале количественными методами, включают информацию об агрегированном объеме значимых рисков, также о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала.

Отчет о совокупном уровне кредитного риска включает следующую информацию:

- активы Банка, несущие кредитный риск;
- структура и качество кредитного портфеля Банка;
- просроченная задолженность и сформированные резервы;
- выполнение лимитов на активные операции Банка, связанные с принятием кредитного риска.

Отчет о совокупном уровне рыночного риска включает следующую информацию:

- активы Банка, несущие рыночный риск;
- перечень и объемы активов Банка, чувствительных к факторам рыночного риска;
- максимальный объем возможных потерь по активам Банка, чувствительным к факторам рыночного риска;

- сформированные резервы;
- отчет о выполнении лимитов на активные операции Банка, связанные с принятием рыночного риска.

Отчет о совокупном уровне операционного риска включает следующую информацию:

- активы Банка, несущие операционный риск;
- оценка величины операционного риска стандартным методом;
- события операционного риска за отчетный период.

Отчеты о процентном риске, риске концентрации, риске потери ликвидности, комплаенс-риске содержат информацию по итогам их мониторинга в соответствии с внутренними положениями оценки и управления указанных рисков в рамках ВПОДК.

Банк формирует отчетность в рамках ВПОДК на регулярной основе:

- Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала), представляются Правлению Банка – не реже одного раза в месяц, Совету Банка – ежеквартально;
- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования, об уровне комплаенс-риска представляются Совету Банка, Правлению Банка – ежеквартально.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета Банка и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

Совет Банка соизмеряет возможность последствия принимаемых решений с предельно допустимым совокупным риском, который может принять Банк.

Информация о составе и периодичности управленческой отчетности Банка по рискам:

п/п	Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения каких органов управления Банка доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления Банка
1.	Отдел финансового анализа и отчетности	Ежедневные показатели обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4.	Председатель Правления Банка	ежедневно
2.	Отдел финансового анализа и отчетности	Ежедневные показатели обязательных нормативов достаточности капитала Н1.1; Н1.2; Н1.0.	Председатель Правления Банка	ежедневно
3.	Отдел финансового анализа и отчетности	Справка о состоянии ликвидности и платежеспособности Банка в целом и в разрезе корреспондентских счетов с прогнозом движения средств по каждому корсчету (платежная позиция в режиме реального времени)	Председатель Правления Банка	ежедневно
4.	Управление валютных операций	Отчет о конверсионных сделках Банка за день и по состоянию на начало операционного дня	Председатель Правления Банка	ежедневно
5.	Управление валютных операций	Отчет о величине открытой валютной позиции	Председатель Правления Банка	ежедневно
6.	Отдел МБК и корреспондентских отношений	Отчет о межбанковских операциях с банками-контрагентами	Председатель Правления Банка	ежедневно
7.	Операционный отдел	Отчет о проведенных платежах	Председатель Правления Банка	ежедневно
8.	Касса	Отчет по кассе	Председатель Правления Банка	ежедневно
9.	Служба управления рисками	Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала	Правление Банка	не реже одного раза в месяц
10.	Служба управления рисками	Отчет об оценке и управлении риском потери ликвидности в рамках ВПОДК	Совет Банка Правление Банка	ежеквартально
11.	Служба управления рисками	Отчет об оценке и управлении процентным риском в рамках ВПОДК, включая результаты стресс-тестирования	Совет Банка Правление Банка	ежеквартально
12.	Служба управления рисками	Отчет об оценке и управлении кредитным риском в рамках ВПОДК, включая результаты стресс-тестирования	Совет Банка Правление Банка	ежеквартально
13.	Служба управления рисками	Отчет об оценке и управлении рыночным риском в рамках ВПОДК, включая результаты стресс-тестирования	Совет Банка Правление Банка	ежеквартально

КБ «Максима» (ООО)

п/п	Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения каких органов управления Банка доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления Банка
14.	Служба управления рисками	Отчет об оценке и управлении операционным риском в рамках ВПОДК, включая результаты стресс-тестирования.	Совет Банка Правление Банка	ежеквартально
15.	Служба внутреннего контроля	Отчет об оценке уровня комплаенс-риска (регуляторного риска) в рамках ВПОДК	Совет Банка Правление Банка	ежеквартально
16.	Служба управления рисками	Отчет об агрегированном объеме значимых рисков, покрываемых капиталом	Совет Банка Правление Банка	ежеквартально
17.	Служба управления рисками	Оценка показателей деятельности Банка (показатели оценки капитала, активов, доходности, ликвидности) в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У	Совет Банка Правление Банка	ежеквартально
18.	Служба управления рисками	Оценка стрессоустойчивости Банка	Совет Банка Правление Банка	ежеквартально
19.	Отдел мониторинга банковских операций	Отчет о результатах реализации ПВК Банка в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления	Председатель Правления Банка Совет Банка	ежегодно
20.	Отдел мониторинга банковских операций	Оценка уровня риска, принимаемого Банком при совершении сомнительных операций по поручению клиентов в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	Председатель Правления Банка Заместитель Председателя Правления	ежеквартально
21.	Служба внутреннего контроля	План мероприятий по исключению или минимизации регуляторных рисков	Председатель Правления Банка	По мере необходимости
22.	Служба внутреннего контроля	Отчеты Службы внутреннего контроля	Совет Банка Правление Банка	ежеквартально
23.	Служба внутреннего аудита	Акты проверок, рекомендации по устранению недостатков, выявленных Службой внутреннего аудита	Совет Банка Правление Банка	По плану проверок СВА
24.	Служба внутреннего аудита	Отчеты о работе СВА	Совет Банка Правление Банка	ежеквартально
25.	Управление ценных бумаг	Структура портфеля ценных бумаг	Председатель Правления Банка	ежемесячно
26.	Управление ресурсом	Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности (общий объем задолженности, расчетный резерв на возможные потери по ссудам, сформированный резерв, обеспечение)	Председатель Правления Банка	ежеквартально
27.	Управление ресурсом	Анализ оборотов по расчетным счетам заемщиков	Председатель Правления Банка	ежемесячно
28.	Управление ресурсом	Анализ изменения процентных ставок по кредитам заемщикам – юридическим лицам	Председатель Правления Банка	ежемесячно
29.	Управление ресурсом	Отчет о привлеченных и размещенных межбанковских кредитах	Председатель Правления Банка	ежеквартально
30.	Управление ресурсом	Портфель однородных ссуд. Потребительские кредиты. Информация об обеспечении ссуд, предоставленных физическим лицам	Председатель Правления Банка	ежеквартально

В целях принятия оптимальных управленческих решений, позволяющих достичь поставленных целей с минимальными потерями, органы управления Банка – Председатель Правления, Правление Банка, Совет Банка на постоянной основе (ежедневно) имеют доступ к информации, содержащейся на электронном носителе обо всех операциях Банка, существенных рисках Банка, по всем факторам риска, включая контроль соблюдения обязательных нормативов и капитала, посредством текущего программного обеспечения в Банке, в котором реализован ряд модулей, позволяющих органам управления Банка принимать решения о сделках, осуществлять контроль за уровнем принимаемых рисков, а также соблюдением лимитов. Методики и программное обеспечение развиваются, дорабатываются и совершенствуются на постоянной основе.

9.4. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

Данный перечень содержится во внутреннем документе Банка «Инструкция по обеспечению сохранности коммерческой и банковской тайны КБ «Максима» (ООО)».

Информация, содержащая коммерческую тайну, не может быть сообщена третьей стороне в целях, противоречащих законным правам и интересам Банка. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации правом на получение информации, содержащей коммерческую тайну Банка, в пределах, необходимых для выполнения своих функций, обладают органы государственной власти, иные государственные органы, органы местного самоуправления.

Сведения, составляющие конфиденциальную информацию:

1. Сведения, составляющие коммерческую тайну

1.1 Сведения, о применяемых в Банке методах осуществления банковской деятельности, раскрывающие стратегию, тактику и методику деятельности подразделений Банка.

1.2 Сведения о регламенте и результатах совещаний органов управления, структурных подразделений и комитетов Банка в части, касающейся банковской деятельности.

1.3 Протоколы заседаний Правления Банка, Совета директоров Банка, Общего собрания участников Банка (очередного и/или внеочередного), а также кредитного и финансового комитетов, если они содержат коммерческую тайну.

1.4 Сведения об условиях и размерах оплаты труда конкретного сотрудника Банка.

1.5 Кредитно-финансовая политика Банка, результаты текущего и перспективного планирования деятельности Банка.

1.6 Сведения о рыночной стратегии Банка, коммерческих замыслах, результатах изучения финансового рынка, маркетинговых исследованиях, прогнозах.

1.7 Сведения о внешнеэкономической политике Банка.

1.8 Сведения о деятельности Банка на валютном рынке, рынке ценных бумаг.

1.9 Сведения о результатах ревизий и проверок деятельности Банка, в т.ч. внутренних.

1.10 Сведения, характеризующие планируемое экономическое состояние Банка, его платежеспособность.

1.11 Содержание заключений кредитных работников, сведения об условиях кредитных договоров, обеспечении и суммах кредитов.

1.12 Сведения о межбанковских связях.

1.13 Сведения о специфике и условиях международных расчетов.

1.14 Все разработанные сотрудниками Банка нормативные документы.

1.15 Сведения, раскрывающие тактику и методику ведения переговоров с деловыми партнерами.

1.16 Сведения о подготовке, содержании и результатах переговоров с клиентами, корреспондентами, деловыми партнерами.

1.17 Сведения о формах, содержании и условиях планируемых и заключенных договоров с клиентами, корреспондентами и деловыми партнерами Банка, условия конфиденциальности, которые в них установлены.

1.18 Сведения о применяемых банковских технологиях и оборудовании, о внедрении новых и модернизации ранее известных технологий и оборудования.

1.19 Сведения о фактах, причинах, результатах взаимодействия с органами государственной исполнительной власти.

1.20 Сведения о порядке и состоянии организации защиты коммерческой тайны Банка.

1.21 Сведения, раскрывающие коммерческую тайну деловых партнеров, переданные на доверительной основе.

1.22 Базы данных, компьютерные программы, коды, процедуры доступа к информационным ресурсам.

1.23 Сведения о системе защиты информационных технологий, о применяемых в Банке технических и программных средствах защиты информации в автоматизированных системах, порядке ее генерации, учета, хранения, рассылки и обновления в Банке.

1.24 Сведения о технической укреплённости и системе охраны зданий, помещений, специального автотранспорта Банка.

1.25 Сведения о наличии оружия, боеприпасов, специальных средств у сотрудников охраны, курьеров, инкассаторов Банка.

1.26 Места, условия и порядок хранения запасов банковских билетов (банкнот) и монеты, валюты, ценных бумаг и других ценностей.

1.27 Маршруты движения специального автотранспорта и графики инкассирования Банка.

1.28 Информация о защитных свойствах ценных бумаг, выпущенных Банком, методах проверки их подлинности.

1.29 Результаты проведения исследований (экспертиз), содержащие сведения о способах изготовления фальшивых банковских билетов (банкнот) и монет, валюты, ценных бумаг.

1.30 Сведения о способах, методах хищений наличных (безналичных) денег, валют, ценных бумаг и других ценностей, ставшие известными в процессе осуществления деятельности Банка.

1.31 Информация о мерах, принимаемых в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Сведения, составляющие банковскую тайну

2.1 Сведения о клиентах, корреспондентах, деловых партнерах Банка, не содержащиеся в общедоступных источниках, ставшие известными Банку в силу договорных (партнерских) отношений, а также об операциях, о счетах и вкладах указанных лиц.

Банк в полном объеме раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России.

9.5 Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах по управлению капиталом, принятых в Банке, содержится в п. 6 данной Пояснительной информации.

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

В 2018 г. по итогам финансового результата 2017 г. решение о выплате дивидендов и распределении прибыли на момент составления годовой отчетности не принималось.

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. Информация по сегментам деятельности банка

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Все существенные сегменты действуют на территории Российской Федерации в схожих экономических условиях. Операции банка организованы по трем основным бизнес - сегментам:

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

Информация по операционным сегментам за 2017 год:

	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собственные операции банка	Итого
Процентные доходы	67 404	4 451	39 100	110 955
Процентные расходы	(0)	(0)	(670)	(670)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	67 404	4 451	38 430	110 285
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	865	(1 132)	(-1)	(268)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	68 269	3 319	38 429	110 017
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	63	63
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	(1 472)	(1 472)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	39 652	115	(7 540)	32 227
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	(956)	(956)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	78	78
Комиссионные доходы	29 383	1 147	0	30 530
Комиссионные расходы	0	0	(6 859)	(6 859)
Изменение резерва по прочим потерям	925	0	122	1 047
Прочие операционные доходы	5	2 173	1 750	3 928
Чистые доходы (расходы)	138 234	6 754	23 615	168 603
Операционные расходы	0	0	(135 497)	(135 497)
Прибыль (убыток) до налогообложения	138 234	6 754	(111 882)	33 106
Возмещение (расход) по налогам				(4 992)
Итого финансовый результат				28 114

КБ «Максима» (ООО)

Активы сегмента	398 526	15 570	358 004	772 100
Обязательства сегмента	358 992	270	63 421	422 683

Информация по операционным сегментам за 2016 год:

	Корпоративные услуги	Розничные операции	Собственные операции банка	Итого
Процентные доходы	79 157	7 891	21 811	108 859
Процентные расходы	(1)	(0)	(2 538)	(2 539)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	79 156	7 891	19 273	106 320
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(20 365)	(11 320)	(24 783)	(56 468)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	58 791	(3 429)	(5 510)	49 852
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	239	239
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	(567)	(567)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 085	366	22 724	27 175
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	(2 277)	(2 277)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	169	169
Комиссионные доходы	30 132	1 267	0	31 399
Комиссионные расходы	0	0	(5 846)	(5 846)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			2 308	2 308
Изменение резерва по прочим потерям	18 361	0	(4 478)	13 883
Прочие операционные доходы	2 412	486	0	2 898
Чистые доходы (расходы)	113 781	(-1 310)	6 762	119 233
Операционные расходы	0	0	(143 369)	(143 369)
Прибыль (убыток) до налогообложения	113 781	(-1 310)	(136 607)	(24 136)
Возмещение (расход) по налогам				(2 387)
Итого финансовый результат				(26 523)
Активы сегмента	530 938	22 147	327 028	880 113
Обязательства сегмента	519 702	0	40 607	560 309

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

12. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, существенно не отличаются от общепринятых условий.

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

	2017 г.		2016 г.	
	Всего	в т.ч. Управленческому персоналу	Всего	в т.ч. Управленческому персоналу
Предоставленные ссуды – общий объем за год	7 022	6 982	1 000	1 000
Предоставленные ссуды – балансовый остаток по задолженности	2 240	1 520	2 798	2 798
Резервы на возможные потери, сформированные по ссудам	493	133	44	44
Процентные доходы от выданных ссуд	226	151	597	596

По состоянию на 1 января 2018 года все требования к связанным с Банком сторонами не являются просроченными (на 1 января 2017 года: просроченные требования к связанным с Банком сторонами отсутствуют).

В 2017 и 2016 годах Банк не списывал задолженность как безнадежную к взысканию по ссудам, выданным связанным с Банком сторонам.

13. Информация о системе оплаты труда

КБ «Максима» (ООО) проводит последовательную политику по разработке и реализации единых стандартов и процедур в части оплаты труда и мотивации персонала.

Политика Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Центрального Банка в целях усовершенствования системы оплаты труда, повышения материальной заинтересованности работников Банка в результатах с учетом принимаемых рисков, а также обеспечения финансовой устойчивости Банка. Политика Банка в этой области основывается на принципах соответствия системы оплаты труда характеру и масштабам совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню принимаемых рисков.

Внутренним документом, определяющим политику Банка в области оплаты труда является «Положение об оплате труда и системе вознаграждения в КБ «Максима» (ООО)».

Действие Положения об оплате труда и системе вознаграждения в КБ «Максима» (ООО) распространяется на всех сотрудников Банка, осуществляющих в Банке трудовую деятельность в соответствии с заключенными Банком с ними трудовыми договорами и принятыми на работу на основании Приказов Председателя Правления Банка.

Значимые решения в области оплаты труда отнесены к компетенции Совета КБ «Максима» (ООО).

Совет Банка рассматривает следующие вопросы в области вознаграждения:

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка на календарный год;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений;
- установление порядка определения размера, форм и начисления членам Правления Банка и иным руководителям (работникам), принимающим риски;
- установление порядка определения размера, форм и начисления работникам, осуществляющим управление рисками.

Состав Совета Банка:

Толкачева Ирина Алексеевна – Председатель Совета Банка,

Ильин Геннадий Васильевич - член Совета Банка

Рослов Андрей Геннадьевич - член Совета Банка.

Учитывая характер и масштаб осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков Решением Совета КБ "Максима" (ООО) (Протокол № 24 от 18.04.2017г.) на Председателя Совета Банка Толкачеву И. А. возложены обязанности Директора по вознаграждениям КБ «Максима» (ООО). Толкачева И.А. обладает достаточным опытом и квалификацией для подготовки решений Совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, предусмотренным пунктом 2.1. Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" (далее по тексту – Инструкция Банка России N 154-И).

Перечень наиболее важных вопросов, рассмотренных Советом Банка по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда в 2017 году:

1) Одобрено Положение об оплате труда и системе вознаграждения в КБ «Максима» (ООО) (утверждено Протоколом Общего собрания участников КБ «Максима» (ООО) № 145 от 09.01.2017 г.);

2) Одобрена новая редакция Положения об оплате труда и системе вознаграждения в КБ «Максима» (ООО) (утверждена Протоколом Общего собрания участников КБ «Максима» (ООО) № 147а от 28.07.2017 г.) (в связи с введением в действие Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков, Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»);

3) Утвержден фонд оплаты труда на 2017 г. (Протокол Совета КБ "Максима" (ООО) № 1 от 09.01.2017 г.);

4) Рассмотрение вопросов организации системы оплаты труда в КБ «Максима» (ООО) (Протокол Совета КБ "Максима" (ООО) № 3 от 16.01.2017 г.), в том числе о контроле соответствия внутренних документов Банка, регулирующих порядок оплаты труда в КБ «Максима» (ООО).

По результатам проведенных заседаний Советом Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда в 2017 каких-либо принципиальных изменений в систему оплаты труда Банка не вносилось.

Мониторинг системы оплаты труда осуществляет Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год. Результаты заслушиваются на заседании Совета Банка и утверждаются протоколом решения Совета Банка.

Предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности разрабатывают Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля и Служба управления рисками.

Также указанные подразделения разрабатывают предложения и рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда.

Разработанные предложения направляются Директору по вознаграждениям для рассмотрения, выработки рекомендаций по внедрению и представления на рассмотрение Совета Банка.

Система оплаты труда применяется для всего Банка.

Из утвержденного Советом Банка фонда оплаты труда производятся следующие выплаты:

- фиксированная часть оплаты труда, включающая месячный должностной оклад, доплаты, компенсационные выплаты, материальную помощь, стимулирующие выплаты, не связанные с результатами деятельности;
- нефиксированная часть оплаты труда, включающая премиальные выплаты по итогам работы отчетного года, зависящие от финансовых показателей и принимаемых рисков.

Нефиксированная часть оплаты труда по итогам работы Банка отчетного года включает премиальные выплаты работникам Банка, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющих управление рисками.

В Банке действует порядок идентификации работников, осуществляющих функции принятия рисков.

№ пп	Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков	Количество по состоянию на	
		01.01.2018	01.01.2017
1.	Члены исполнительного органа (Председатель Правления, члены Правления)	6	6
2.	Члены Кредитного комитета, к компетенции которых отнесено принятие решений об осуществлении операций и иных сделок в т.ч.	7	7
	члены исполнительного органа	6	6
3.	Комитет по рискам в т.ч.	2	2
	члены исполнительного органа	2	2
4.	Руководители подразделений в т.ч.	2	2
	член кредитного комитета	1	1

При определении размера нефиксированной части оплаты труда работников Банка используются количественные и качественные показатели.

При расчете показателя MNF (максимально возможное значение суммы нефиксированной части оплаты труда) учитываются все значимые для Банка риски, доходность деятельности Банка. В целях корректировки нефиксированной части оплаты труда за количественные показатели Банк принимает агрегированную оценку рисков (капитала на их покрытие), рентабельность капитала, риск ликвидности.

Сумма нефиксированной части оплаты труда (**MNF**) конкретного работника определяется как доля суммы **MNF** категории, к которой он принадлежит (члены исполнительных органов; прочие работники, принимающие риски; работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками), пропорционально доле его фиксированной части оплаты труда в общей сумме фиксированной части оплаты труда данной категории работников за отчетный год.

Индивидуальные показатели MNF характеризуют результаты деятельности отдельного работника и позволяют стимулировать данного работника на повышение результативности, эффективности и качества его работы.

Система оплаты труда работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков, обеспечивает соответствие между материальным вознаграждением данных работников и уровне принимаемых ими в рамках их деятельности рисков. Для этой категории работников целевой размер нефиксированной части оплаты труда составляет не менее 40% от общего размера вознаграждения за период оценки. Также предусматривается и применяется рассрочка с последующей корректировкой не менее

КБ «Максима» (ООО)

40% от общего размера нефиксированной части оплаты труда за период оценки. Период рассрочки равен трём годам с момента завершения периода оценки.

Корректировка отсроченного вознаграждения может осуществляться только в сторону уменьшения.

Согласно п. 4.1 «Положения об оплате труда и системе вознаграждения в КБ «Максима» (ООО)» неденежная форма оплаты труда сотрудникам Банка (в т.ч. членам Правления и иным сотрудникам, принимающим риски) системой оплаты труда Банка не предусмотрена, что соответствует требованиям пункта 2.4 Инструкции Банка России N 154-И - условие сочетания денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых кредитной организацией, не применяется для кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью.

Общий объем вознаграждения персонала в 2017 году составил 74 543 тыс. руб.

Общий объем и размер выплат оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих принятие рисков, работников, осуществляющих управление рисками:

	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда	Выходные пособия	Итого выплат	Доля в %, отношение к общему объему выплат
Члены исполнительных органов (Председатель Правления, Члены Правления Банка) и иные работники, принимающие риски	17 142	0	0	17 142	23,00
Работники, осуществляющие управление рисками	5 567	0	0	5 567	7,47

Общий объем вознаграждения персонала в 2016 году составил 75 485 тыс. руб.

Общий объем и размер выплат оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих принятие рисков, работников, осуществляющих управление рисками:

	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда	Выходные пособия	Итого выплат	Доля в %, отношение к общему объему выплат
Члены исполнительных органов (Председатель Правления, Члены Правления Банка) и иные работники, принимающие риски	18 102	0	0	18 102	23,98
Работники, осуществляющие управление рисками	4 226	0	0	4 226	5,60

По состоянию на 01 января 2018 года сумма отсрочки нефиксированной части оплаты труда для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски отсутствует.

В связи с получением Банком в 2017 году ряд предписаний Службы текущего банковского надзора Банка России начисление и выплата нефиксированной части оплаты труда сотрудникам Банка в 2017 году не производились в соответствии с пунктом 5.2 Положения об оплате труда и системе вознаграждения в КБ «Максима» (ООО).

Начисление и выплата нефиксированной части оплаты труда осуществляется Банком только при наличии положительного финансового результата (прибыли) Банка за отчетный год, при отсутствии претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов.

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

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

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:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	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:	220	3 141
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	220	3 141
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

21.03.2018



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 95 ЛИСТ 06
Заместитель директора
Департамента банковского аудита
ООО «Агентство»
Ельхимова Т.В.

