

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 3-й КВАРТАЛ 2016 ГОДА.**

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

Пояснительная информация содержит сведения о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений финансового положения и результатов деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2015 год.

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

1. Общие сведения.

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Коммерческий Банк «МАКСИМА» (Общество с Ограниченной Ответственностью), КБ «МАКСИМА» (ООО)
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3379 от 31.07.2001г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739553753 от 15.11.2002г. (перерегистрация 04.03.2010г. за государственным регистрационным номером 2107711002364 УФНС по г. Москве)
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте, кроме привлечения денежных средств физических лиц во вклады № 3379 выдана Банком России 20.09.2001г.
Участие в Системе страхования вкладов	нет
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности № 077-11927-100000 от 20.01.2009г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия); - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности № 077-11936-010000 от 20.01.2009г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия); - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности № 077-11946-000100 от 20.01.2009г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия).
Прочие лицензии	нет

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	105118, г. Москва, ул. Вольная, д. 13
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	Отсутствуют
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Отсутствуют
Структурные подразделения за рубежом РФ	Отсутствуют

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

Банк не составляет консолидированную отчетность.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

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

В течение 2016 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 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за три квартала 2016 г. оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, оказание услуг клиентам банка.

Финансовые результаты за девять месяцев 2016 г. по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Убыток после налогообложения составил 29 186 тыс. рублей. Показатель аналогичного периода 2015 г. – прибыль 23 270 тыс. рублей.

Чистые процентные доходы за отчетный период составили 76 991 тыс. руб., т.е. снизились на 39,94 % по сравнению с аналогичным показателем 2015 г. (128 197 тыс. руб.). Комиссионные доходы снизились до 22 447 тыс. руб., что на 33,8 % ниже показателя прошлого года (33 909 тыс. руб.).

Операционные расходы Банка за девять месяцев 2016 г. составили 108 656 тыс. руб., что на 7,9 % больше аналогичного показателя прошлого года (в 2015 году - 100 725 тыс.рублей).

Чистая ссудная задолженность за девять месяцев 2016 г. увеличилась на 4 %, при этом объем резервов на возможные потери по ссудам на конец отчетного периода составил 157 010 тыс. руб., что на 44,6 % больше, чем на начало 2016 г. (108 606 тыс. руб.).

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

3.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.	Прирост/ Снижение (%)
Наличные денежные средства	35 905	18 043	99.0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	28 150	41 654	-32.4
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	22 891	45 440	-49.6
Итого денежных средств и их эквивалентов	86 946	105 137	-17.3

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

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

	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.	Прирост/ Снижение (%)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	0	0	
Долговые ценные бумаги некредитных организаций	0	505	-100
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	0	0	
Долевые ценные бумаги некредитных организаций	2 842	3 428	-17.1
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 842	3 933	-27.7

Долговые финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.10.2016 г. отсутствуют.

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

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

Информация о котируемых долевых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.10.2016 г. представлена в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг(в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле долевых ценных бумаг для торговли
ПАО "МОБИЛЬНЫЕ ТЕЛЕСИСТЕМЫ", акции обыкновенные АОО/1-01-04715-А/ ОАО "СУРГУТНЕФТЕГАЗ", акции обыкновенные АО-01 /1-01-60525-Р/АОО/1-01-00155-А/	Standard & Poor's - Рейтинг долгосрочной кредитоспособности /20.09.16/ ВВ+ / присвоен	32,11%
ПАО "ГАЗПРОМ", акции обыкновенные АО2/1-02-00028-А/	Standard & Poor's - Рейтинг долгосрочной кредитоспособности /20.09.16/ ВВ+ / подтвержден	14,28%
ПАО "Магнит", акции обыкновенные АО-01 /1-01-60525-Р/	Standard & Poor's - Рейтинг долгосрочной кредитоспособности /20.09.16/ ВВ+ / подтвержден	11,06%
СВЕРБАНК РОССИИ акции обыкновенные /АОЗ/10301481В/	Moody's – Рейтинг долгосрочной кредитоспособности / 26.04.2016/ Вa2/ подтвержден	10,25%
ЛУКОЙЛ (ПАО) акции обыкновенные /1-01-00077-А/	Moody's - Рейтинг долгосрочной кредитоспособности / 26.04.2016/ Вa2/ изменен	8,13%
ПАО «Уралкалий», акции обыкновенные /1-01-00296-А/	Standard & Poor's - Рейтинг долгосрочной кредитоспособности /12.04.16/ ВВ-	5,67%

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

Выпуск, эмитент	Рейтинг(в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле долевых ценных бумаг для торговли
Газпром (ПАО) акции обыкновенные /1-02-00028-А/	Moody's - Рейтинг долгосрочной кредитоспособности / 25.02.2015/ Вa1/ изменен	17,89%
ГМК Норильский Никель (ПАО) акции обыкновенные /1-01-40155-Е/	Moody's – Рейтинг долгосрочной кредитоспособности / 25.02.2015/ Вa1/ подтвержден	41,48%
ПАО "Магнит", акции обыкновенные АО-01 /1-01-60525-Р/	Standard & Poor's - Рейтинг долгосрочной кредитоспособности /13.04.15/ ВВ+ / присвоен	16,23%
ПАО "МТС", акции обыкновенные АО-01 /1-01-04715-А/	Moody's - Рейтинг долгосрочной кредитоспособности / 24.04.2015/ Вa1/ подтвержден	8,00%
ЛУКОЙЛ (ПАО) акции обыкновенные /1-01-00077-А/	Moody's - Рейтинг долгосрочной кредитоспособности / 25.02.2015/ Вa1/ изменен	8,58%
ПАО «Уралкалий», акции обыкновенные /1-01-00296-А/	Standard & Poor's - Рейтинг долгосрочной кредитоспособности /09.12.15/ ВВ-	7,82%

По состоянию на отчетную дату финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не были предоставлены в качестве обеспечения по заемным средствам третьим сторонам. При оценке финансовых активов, которые по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.10.2016 г. были отнесены к финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банком не использовались методы оценки, которые бы соответствовали уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

3.3 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Чистая ссудная задолженность за 3-й квартал 2016 года увеличилась на 4.0 % и составила 751 076 тыс. (увеличение на 28 843 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2016 г.)

Объем чистой ссудной задолженности составил 86.6% активов Банка (на 01.01.2016 объем чистой ссудной задолженности составлял 84.8% активов Банка).

Структура ссудной задолженности представлена в таблице:

	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.	Прирост/Снижение (%)
Ссудная задолженность кредитных организаций	215 000	175 000	22,9

Депозит Банка России	190 000	101 000	88.1
Ссуды кредитным организациям	25 000	70 000	-64.3
Векселя кредитных организаций	0	4 000	-100.0
Ссуды лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	692 704	655 837	5.6
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	640 704	577 328	11.0
<i>в том числе просроченная ссудная задолженность юридических лиц</i>	87 610	39 752	120.4
Ссуды физическим лицам	51 751	78 509	-34.1
<i>в том числе просроченная ссудная задолженность физических лиц</i>	25 383	1 080	2250.3
Резервы на возможные потери по ссудам	(156 628)	(108 604)	44.2
Итого чистая ссудная задолженность:	751 076	722 233	4.0

Структура кредитного портфеля физических лиц:

	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.	Прирост/ Снижение (%)
Ссуды на покупку и ремонт жилья	19 941	25 943	-23.14
Ипотечные ссуды	10 593	20 306	-47.83
Автокредитование	1 118	2 379	-53.01
Иные потребительские ссуды	20 099	29 881	-32.74
Итого ссудная задолженность физических лиц:	51 751	78 509	-34.08

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

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

	На 01.10.2016 г.		На 01.01.2016 г.	
Итого ссудная задолженность физических лиц:	61 998	100%	78 509	100%
Из них:				
Ссуды, включенные в портфели однородных ссуд	9 076	17.5%	9 575	12%
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	42 675	82.5%	68 934	88%

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

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

Анализ вложений в долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.10.2016 г. представлен в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Облигации "Финанс-Авиа" ООО,		100%	31.07.2027	0,01%

серия 02

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

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

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

3.5 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

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

	Основные средства (кроме земли)	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2016 г.	3 798	73	6	3 877
Балансовая стоимость на 01.01.2016 г.	11 263	78	6	11 347
Перенос стоимости в соответствии с Положением № 448-П	0	4 484	0	4 484
Поступление	0	115	1 947	2 062
Выбытие	(0)	(0)	(1 763)	(1 763)
Остаток на 01.10.2016г.	11 263	4 677	190	16 130
Накопленная амортизация на 01.01.2016 г.	7 465	73	0	7 538
Амортизационные отчисления за период	1 335	395	0	1 730
Списание фонда амортизации при выбытии	0	(0)	(0)	(0)
Накопленная амортизация на 01.10.2016 г.	8 800	468	0	9 268
Остаточная стоимость на 01.10.2016 г.	2 463	4 209	190	6 862

В соответствии с вступившим в силу с 01.01.2016 г "Положением 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", утвержденным Банком России 22.12.2014 N 448-П, в первый рабочий день 2016 года осуществлен перенос балансовой стоимости программного продукта ИБС «Центавр Омега» со счета 61403 на счет учета нематериальных активов, что привело к увеличению стоимости нематериальных активов на 4 484 тыс.руб.

Осуществление переноса остатков со счетов 60601 «Амортизация основных средств» на соответствующие счета 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)» не вносит принципиального изменения в учет основных средств.

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

3.6 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Увеличение на 29.9% прочих активов Банка (с 9 444 тыс. руб. на 01.01.2016 г. до 12 265 тыс. руб. на 01.10.2016 г) на отчетную дату обусловлено увеличением остатков денежных средств по расчетам с прочими дебиторами.

3.7 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Юридические лица	501 887	407 983
Текущие/расчетные счета	501 887	407 983
Индивидуальные предприниматели	7 393	8 520
Текущие/расчетные счета	7 393	8 520
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	509 280	416 603

3.8 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Векселя:		
Процентные векселя	30 000	35 471
Итого выпущенные долговые обязательства	30 000	35 471

В течение отчетного периода банк не имел просроченных обязательств.

3.9 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Прочие финансовые обязательства	1 705	1 293
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	111	1
Обязательства по процентам по привлеченным средствам	1 594	1 292
Прочие нефинансовые обязательства	7 714	1 013
Расчеты по налогам и сборам	185	188
Расчеты с фондами	928	0
Доходы будущих периодов	352	368
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	6 217	2
Расчеты с дебиторами и кредиторами	143	455
Итого прочих обязательств	9 419	2 306

В связи с вступлением в силу Положения Банка России № 465-П от 15 апреля 2015 г. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» с 2016 г. обязательства по оплате накапливаемых оплачиваемых отсуствий работников на работе ежемесячно отражаются на счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам». Обязательства по оплате страховых взносов по ним отражаются на счете 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Данными изменениями обусловлено увеличение статьи «Прочие обязательства».

3.10 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал полностью оплачен. Изменений в составе участников в течение 2016 г. не было. Во втором квартале 2016 г. произошло перераспределение долей между участниками в размере 3 млн. руб., что составляет 1,5 % уставного капитала.

	На 01.10.2016г.	На 01.01.2016г.	Прирост/снижение Тыс. руб.	%
Доли уставного капитала	195 000	195 000	0	0

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Информация об убытках от обесценивания активов и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за девять месяцев 2015 и девять месяцев 2016 года представлена в таблице.

01.10. 2015 г.

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Величина обесценения на 01.01.2015 г.	0	70 931	0	762	14 167	85 860
Создание резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, по процентным доходам	0	924 680	-	-	-	924 680
Создание резерва на возможные потери ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	0	-	-	0
Создание резерва на возможные потери по прочим потерям	-	-	-	6 073	339 978	346 051
Восстановление резервов на возможные потери	(0)	(897 451)	0	(1 675)	(337 876)	(1 237 002)
Списание задолженности за счет сформированного резерва				(136)		(136)
Величина обесценения на 01.10.2015 г.	0	98 160	0	5 024	16 269	119 453

01.10. 2016 г.

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Величина обесценения на 01.01.2016 г.	0	108 606	2 529	4 986	14 592	130 713
Создание резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, по процентным доходам	182	554 383	-	-	-	554 565
Создание резерва на возможные потери ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	0	-	-	0
Создание резерва на возможные потери по прочим потерям	-	-	-	0	206 333	206 333
Восстановление резервов на возможные потери	(173)	(505 979)	(2 529)	(1 896)	(219 072)	(729 649)
Списание задолженности за счет сформированного резерва				(220)		(220)
Величина обесценения на 01.10.2016 г.	9	157 010	0	2 870	1 853	161 742

4.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытков

	3 квартал 2016 г.	3 квартал 2015 г.
Чистые доходы/убытки от операций с иностранной валютой	17 765	12 568
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 553)	(1 440)
Итого	16 212	11 128

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

4.3 Начисленные (уплаченные) налоги

	На 01.10.2016 г.	На 01.10.2015 г.
Налог на прибыль	0	9 511
Прочие налоги, в том числе;	1 872	1 981
НДС	1 302	1 549
Налог на имущество	20	18
Другие налоги	15	45
Признание отложенного налогового актива	535	369
Итого	1 872	11 492

В отчетном периоде ставка по текущему налогу на прибыль не менялась (составила 20%), введения новых налогов не было. Налог на прибыль в 2016 г. не начислялся, т. к. результатом деятельности за отчетный период является убыток.

4.4 Вознаграждение работникам

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

	На 01.10.2016 г.	На 01.10.2015 г.
Заработная плата сотрудникам	58 966	55 766
Налог и отчисления по заработной плате	16 368	15 512
Итого	75 334	71 278

4.5 Прочая информация к отчету о финансовых результатах

В 2016 г. банком не осуществлялись исследования и разработки, которые могли бы быть признаны в составе прочих операционных расходов.

Выбытия объектов основных средств и нематериальных активов в отчетном периоде не было.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих собственных средств

кредитных организаций и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

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

В 2016 году расчет показателей величины и оценки регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", Инструкцией банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкцией Банка России № 139-И) на ежедневной основе.

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

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

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

Другие расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные по ним доходы, признанные в отчетном периоде в составе капитала у Банка отсутствуют.

5.2 Информация о показателях, рассчитываемых с участием значения регулятивного капитала

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

5.3 Информация об уровне достаточности капитала.

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

(тыс.руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	195 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	195 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	195 000
1.2	отнесенные в добавочный	X	0	Инструменты добавочного	31	0

КБ «Максима» (ООО)

	капитал			капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	Резервный фонд	27	134 881	Резервный фонд	3	134 881
3	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	17 945	X	X	X
3.1	отнесенные в базовый капитал	X	17 945	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	17 945
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	- 31 733	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	- 31 733
4.1	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	- 1 564	X	X	- 1 564
4.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-29 186	X	X	-29 186
4.3	Прочие активы, в том числе:	12	12 265	X	X	X
4.3.1	Прочие активы (в части расходов будущих периодов)	12	-1 081	X	X	-1 081
4.4	Прочие обязательства, в том числе:	21	9 419	X	X	X
4.4.1	Прочие обязательства (в части доходов будущих периодов)	21	98	X	X	98
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	6 862	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 525	X	X	X
5.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	2 525	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	2 525
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 684	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 684

КБ «Максима» (ООО)

6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	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	0	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
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

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

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

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

В отчетном периоде 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.

Снижение нормативов ликвидности (Н2, Н3) связано с уменьшением доли краткосрочных и высоколиквидных активов.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.10.2016 г. у Банка отсутствуют денежные средства с ограничением по использованию за исключением денежных средств по обязательному резервированию.

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

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

В первом полугодии 2016 г. в Банке продолжалось активное внедрение процедур управления рисками, основанных преимущественно на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

Комплексная оценка существенных видов риска, регулярная модернизация моделей управления отдельными видами риска, систем лимитов и ограничений, своевременная

актуализация внутренних документов позволили Банку, сохранив разумные уровни риска, продолжить деятельность в ключевых сегментах бизнеса – кредитовании малого и среднего бизнеса и обслуживании расчетных счетов клиентов.

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

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

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

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

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

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

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

8.1 Сведения о структуре и организации работы подразделения управления рисками

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

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

Ключевыми органами Банка, отвечающими за реализацию политики, являются Кредитный комитет и Правление Банка, которые принимают решения по конкретным проектам и лимитам на кредитование клиентов Банка, а также устанавливают совокупные лимиты на инструменты, подверженные иным рискам.

Кредитование, наравне с расчетно-кассовым обслуживанием клиентов, продолжает оставаться одним из главных направлений деятельности Банка, что делает процесс управления кредитным риском одной из первостепенных задач риск-менеджмента Банка. Банком разработаны кредитная политика, процедуры идентификации, контроля и

управления кредитным риском и все необходимые сопутствующие положения и методики, в т.ч. по оценке финансового состояния заемщиков.

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

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

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

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

8.2 Информация о принимаемых рисках

Кредитный риск

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

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

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: оптовая и розничная торговля, оказание услуг. Следует отметить, что большая концентрация отраслевого риска в сфере торговли является довольно типичной. Практически все заемщики являются субъектами малого и среднего бизнеса. Кредиты индивидуальным

предпринимателям не выдавались. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.

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

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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

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

В течение отчетного периода Банк не нарушал обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

	На 01.10.2016 г.	На 01.01. 2016 г.
Активы с коэффициентом риска 0%, в том числе	265 389	165 083
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	24 000	0
Максимальный кредитный риск		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	22 891	45 440
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 842	3 933
Ссудная задолженность	751 076	722 233
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	296	89
Прочие активы	12 265	9 444
Итого максимальный кредитный риск	789 370	781 139

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске по типам контрагентов по состоянию на 01.10.2016 г.

	Банки- корреспонденты	Юридические лица и ИП	Физические лица	Итого
Средства в кредитных организациях	22 900	0	0	22 900
Ссудная задолженность	25 000	640 953	51 751	717 704
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие активы	1 466	2 919	334	4 719
Резервы под обесценение	(25 009)	(118 205)	(16 341)	(159 889)

Итого кредиты и авансы клиентам	24 357	525 667	35 410	585 434
---------------------------------	--------	---------	--------	---------

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

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

Информация о классификации ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков.

По видам экономической деятельности:	на 01.10.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	Доля (в %)	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	Доля (в %)
обрабатывающие производства	30 830	4.81	39 510	6.84
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	69 372	10.82	35 255	6.11
строительство	17 370	2.71	4 400	0.76
транспорт и связь	5 000	0.78	0	0
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	448 431	69.96	434 429	75.25
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18 950	2.96	15 684	2.72
прочие виды деятельности	51 000	7.96	48 050	8.32
Итого :	640 953	100	577 328	100

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

категория качества	На 01.10.2016 г.			На 01.01.2016 г.		
	Сумма	Резервы под обесценение расчетные	Резервы под обесценение сформированные	Сумма	Резервы под обесценение расчетные	Резервы под обесценение сформированные
I категория качества	0	0	0	74 000	0	0
II категория качества	402 317	22 474	7 816	412 409	24 906	15 427
III категория качества	133 199	43 221	5 835	146 834	36 837	25 934
IV категория качества	45 369	26 029	16 500	51 523	30 798	27992

КБ «Максима» (ООО)

V категория качества	136 819	136 819	126 477	45 072	45 072	39 252
Итого	717 704	228 543	156 628	729 838	137 613	108 605

Информация о классификации просроченной ссудной задолженности по типам контрагентов и категориям качества.

категория качества	На 01.10.2016 г.			На 01.01.2016 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	1 174	134	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	1 580	0	0
V категория качества	87 610	24 209	101 478	38 172	1 080	39 252
Итого	87 610	25 383	101 612	39 752	1 080	39 252

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности по типам контрагентов на 01.10.2016 г.

	Банки-корреспонденты	Юридические лица и ИП	Физические лица	Итого
Просроченная ссудная задолженность	25 000	87 610	25 383	137 993
до 30 дней	0	0	1 174	1 174
до 180 дней	0	23 000	5 015	28 015
до 270 дней	0	37 640	18 114	55 754
до 1 года	0	0	0	0
свыше 1 года	25 000	26 970	1 080	53 050
Резервы под обесценение	-25 000	-87 610	-14 002	-126 612
Итого	0	0	11 381	11 381
Реструктурированная ссудная задолженность	0	42 340	10 387	52 727
продлонгация	0	15 370	0	15 370
изменение графика гашения	0	0	5 372	5 372
отмена штрафных санкций	0	26 970	5 015	31 985

Просроченная ссудная задолженность в составе общей ссудной задолженности до вычета резервов под обесценение на 01.10.2016 г. составила 15,2 %. (на 01.01.2016 г. – 5,6 %). Реструктурированные ссуды в составе общей ссудной задолженности до вычета резервов под обесценение - 5.8 % на 01.10.2016г.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

Специалисты Банка на постоянной основе, не реже одного раза в три месяца для товаров в обороте, для оборудования и автотранспорта, раз в полгода – для недвижимости

(с иной периодичностью, в соответствии с решением уполномоченного органа Банка) проверяют наличие предмета залога в месте его нахождения (хранения).

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

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

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

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

	На 01.10.2016 г.	На 01.01.2016 г.
Обеспечение I категории качества:	30 000	0
Гарантийный депозит	0	0
Собственные векселя КО в зкладе	30 000	0
Обеспечение II категории качества:	489 044	249 129
Недвижимость	109 231	48 107
Оборудование и автотранспортные средства	90 921	82 443
Товары в обороте	288 892	118 579
Итого	519 044	249 129

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

В 2015 и 2016 г.г. кредитный риск Банка ограничивался риском, связанным с контрагентами, являющимися резидентами Российской Федерации.

Рыночный риск

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

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

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

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

Валютный риск

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

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

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

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 01.10.2016 года представлена в таблице (тыс.руб.):

Расшифровка Актив	Доллар США	Евро	Юань	Всего
Касса кредитных организаций	6 179.33	1 625.33	0.00	10 272 612.29
Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	16 590.04	6 282.82	2.11	22 874.97
Требования по получению процентов	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого	22 769.49	7 908.15	2.11	30 679.75
Расшифровка Пассив				
Коммерческие организации	12 365.28	2 551 941.42	0.00	26 540 282.72
Физические лица — индивидуальные предприниматели	3 309.48	0.00	0.00	3 309.48
Юридические лица — нерезиденты	1 078.61	539.59	0.00	1 618.20
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	0.00	0.00	0.00	0.00
Обязательства по уплате процентов	0.00	0.00	0.00	0.00
Итого	16 753.37	6 386.71	0.00	23 140.08
Чистая балансовая позиция	6 016.12	1 521.44	2.11	7 539.67
Открытая валютная позиция	6 016.12	1 521.44	2.11	7 539.67
Открытая валютная позиция в % от собственных средств (капитала) %	1.9290	0.4878	0.0007	2.4175

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

Расшифровка Актив	Доллар США	Евро	Всего
Касса кредитных организаций	10 706.91	294.88	11 001.79
Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	25 776.06	13 294.37	39 070.43
Требования по получению процентов	0.00	0.27	0.27

КБ «Максима» (ООО)

Итого	36 482.97	13 589.52	50 072.49
Расшифровка Пассив			
Коммерческие организации	22 111.08	11 122.57	33 233.65
Физические лица — индивидуальные предприниматели	1 970.75	0.00	1 970.75
Юридические лица — нерезиденты	1 782.83	2 175.93	3 9584.76
Итого	25 864.66	13 298.50	39 163.16
Чистая балансовая позиция	10 618.31	291.02	10 909.33
Открытая валютная позиция	10 618.31	291.02	10 909.33
Открытая валютная позиция в % от собственных средств (капитала) %	3.0652	0.0840	3.1492

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

	На 01.10.2016 г	На 01.01.2016 г
30% рост курса доллара США к рублю	1 805	3 185
30% рост курса Евро по отношению к рублю	456	87

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

Риск процентной ставки

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

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

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках

пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок.

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

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичностью пересмотра процентных ставок, принятой в Банке.

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

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), 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 Банке внедрены процедуры внутреннего контроля, позволяющие снижать уровень операционного риска. Среди таких процедур можно выделить:

- Мониторинг совершаемых операций на уровне подразделений;
- Ограничение физического доступа к данным;
- Контроль предоставления прав доступа к банковским АБС работникам Банка;
- Контроль разделения полномочий и обязанностей;
- Порядок подтверждения и авторизации операций / двойной контроль осуществления операций;
- Исключение конфликта интересов в процессе совершения операций;
- Процедуры проверок и сверок.

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

В процессе выявления операционных рисков осуществляется:

- сбор и регистрация данных об убытках от реализации операционного риска, которые возникли у Банка в отчетном периоде в статистической базе данных об убытках;
- выявление операционного риска по существующим продуктам, бизнес-процессам, отдельным банковским операциям;

- выявление операционного риска при внедрении новых продуктов, бизнес-процессов, информационно - технологических систем при изменении организационной структуры Банка, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ внутренних процедур взаимодействия между структурными подразделениями Банка.

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и поручительствам значительно ниже, чем суммы соответствующих обязательств, так как обычно не ожидается, что средства по данным обязательствам могут быть востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не

обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем и существенно увеличат объем уже существующей ссудной задолженности. Объем обязательств по предоставлению кредитов согласуется с графиками погашения уже выданных ссуд. Часть обязательств может оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

9. 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.

Руководствуясь вышеуказанным Регламентом, в целях погашения просроченной задолженности, возникшей во II-м квартале 2014 г. в результате кредитования ООО «Лоджистик Центр» (ИНН 7727667424), в настоящее время которое находится в стадии ликвидации, к которому применяются процедуры банкротства – конкурсное производство (дело № А40-154708/2015; <http://kad.arbitr.ru/Card/b62a7338-622c-4ba3-a5b1-f1fa3abc4100>), КБ «Максима» (ООО) в первом полугодии 2016 г. заключил договор цессии (уступка прав требования), в котором Банк выступает как Цедент. Заключение вышеуказанной сделки позволит Банку взыскать 66% просроченной задолженности по основному долгу и процентам ООО «Лоджистик Центр», что в абсолютном выражении составляет 2 900 тыс. руб., из которых по состоянию на 01.10.2016 погашено Цессионарием полностью.

По состоянию на 01.10.2016 объем сделок по уступке прав требований в структуре активов КБ «Максима» (ООО) не существенен - составляет 2 900 тыс. руб.

Таким образом, в 2016 г. Банком была проведена операция, не требующая использования денежных средств. По договору уступки прав требования была передана ссудная задолженность на общую сумму 2 900 тыс. руб.

Контрагент	Договор уступки	Категория качества	Сумма требований	Резерв сформированный
ООО «Посад Опт»	Договор уступки прав требования б/н от 05 апреля 2016 г.	5	2 900	(2 900)

Требования, по сделке уступки прав требования согласно положениям Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 г. N 139-И «Об обязательных нормативах банков», соответствуют IV группе активов с коэффициентом риска 100%.

В связи с осуществлением операции по уступке прав требований получен убыток в размере 1 465 тыс. руб.

10. 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 и имевших место на начало 2016 г.

Председатель Правления

Белашов Г. В.

Главный бухгалтер

Ерёмина М. В.



27. 10. 2016 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 56 ЛИСТ *ab*
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"
ЗОЛОТУХИН А. Р.

