

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА

Настоящая Пояснительная информация является частью промежуточной бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «Максима» (Общества с Ограниченной Ответственностью) по состоянию на 01 октября 2019 года и составлена в соответствии с требованиями и Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия 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 2018 год.

Промежуточная 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 31.07.2001
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739553753 от 15.11.2002 (перерегистрация 04.03.2010 за государственным регистрационным номером 2107711002364 УФНС по г. Москве)
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3379 выдана Банком России 15.10.2018
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 20.01.2009, 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

КБ «Максима» (ООО)

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.	

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. 15 октября 2018 г. Банком была получена Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Виды совершаемых Банком в отчетном периоде операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющейся лицензии.

В течение отчетного периода деятельность Банка была организована по следующим основным бизнес - сегментам:

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за первое полугодие 2019 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам банка.

Финансовые результаты за девять месяцев 2019 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Прибыль после налогообложения составила 6 784 тыс. руб. Показатель аналогичного периода 2018 г. – 12 289 тыс. руб.

Чистые процентные доходы за отчетный период составили 65 849 тыс. руб., т.е. увеличились на 2,14% по сравнению с аналогичным показателем 2018 г. (64 467 тыс. руб.).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой снизились на 13.27% по сравнению с таким же периодом 2018 г.

Комиссионные доходы практически не изменились: 22 659 тыс. руб., что на 1,18% ниже показателя прошлого года (22 929 тыс. руб.).

Операционные расходы Банка за девять месяцев 2019 г. составили 112 512 тыс. руб., что на 12,33% выше аналогичного показателя прошлого года (в 2018 году - 100 158 тыс. руб.).

Чистая ссудная задолженность за девять месяцев 2019 г. увеличилась на 14,41%. На 01.10.2019 объем размещенных средств в кредитных организациях и Центральном Банке России составил 382 159 тыс. руб., что на 4,96% ниже аналогичного показателя на 01.01.2019 (402 093 тыс. руб.).

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

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Кредитная организация осуществляет учетные записи в соответствии требованиями 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 01 октября 2019 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 64,4156 рубля за 1 доллар США (на 01.01.2019: 69,4706) и 70,3161 рубль за 1 ЕВРО (на 01.01.2019: 72,7230).

3.2. Принципы учётной политики

В 2019 году бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в Положении от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», и других положениях Банка России.

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.

Новая редакция Учетной политики Банка на 2019 год утверждена и введена в действие Приказом Председателя Правления Банка № 36 от 29.12.2018.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в Положении Банка России № 579-П, и с учетом следующих Положений Банка России:

1. № 604-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" (утв. Банком России 02.10.2017).
2. № 605-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (утв. Банком России 02.10.2017).
3. № 606-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" (утв. Банком России 02.10.2017).

Данные Положения вступили в силу с 01.01.2019.

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

Также в отчетном периоде не было выявлено существенных ошибок предыдущих отчетных периодов, которые бы повлияли на бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и на сопоставимость данных.

3.2.1 Ключевые методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Ниже приведено описание методов оценки и учета отдельных видов финансовых инструментов.

При отражении **финансовых инструментов** Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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:

- средневзвешенной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ (если средневзвешенная цена организатором торговли не раскрывается, используется среднеарифметическая величина между максимальной и минимальной ценой рынка);

- при отсутствии средневзвешенной цены — рыночной цены, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ.

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;

- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;

- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:

- а) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;

- б) подразумеваемая волатильность;

- в) кредитные спреды;

- подтверждаемые рынком исходные данные.

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

Например, при отсутствии торговли в течение:

- последних 60 дней применяется коэффициент из диапазона 0,97–0,99;

- последних 90 дней применяется коэффициент из диапазона 0,90–0,96;

- последних 120 дней применяется коэффициент из диапазона 0,8–0,9;

- последних 150 дней применяется коэффициент из диапазона 0,6–0,8;

- последних 180 дней применяется коэффициент из диапазона 0,2–0,6.

Конкретное значение коэффициента выбирается экспертом Банка на основании профессионального суждения.

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если:

- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в

любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;

- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней);
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

При отражении *нефинансовых инструментов* Банк использует следующие методы оценки:

- по справедливой стоимости;
- по себестоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

3.2.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства, кроме кредитов и авансов клиентам и средств клиентов, первоначально признаются на дату заключения сделки, т.е. дату, на которую Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно устанавливается нормативными актами или традиционно применяется на рынке. Кредиты и авансы клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов. Банк признает средства клиентов, когда данные средства переводятся на счет Банка.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Торговая дебиторская задолженность оценивается по цене сделки.

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой используются только наблюдаемые рыночные данные, Банк признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе чистого дохода от торговой деятельности. В тех случаях, когда справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой некоторые данные являются ненаблюдаемыми, разница между ценой сделки и справедливой стоимостью переносится на будущие периоды и признается в составе прибыли или убытка, только когда такие данные становятся наблюдаемыми или когда происходит прекращение признания инструмента.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его договорной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Для финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов используются тарифы Банка, применяемые при обслуживании независимых и несвязанных с Банком лиц и разработанные с учетом информации о ставках на рынке банковских услуг, в том числе данных специализированного издания «Статистический бюллетень Банка России», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Начиная с 1 января 2019 г. Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке и признанию.

До 1 января 2019 г. Банк классифицировал финансовые активы по следующим категориям: кредиты и дебиторская задолженность, активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения активы.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они являются предназначенными для торговли, либо по усмотрению Банка классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

3.2.3 Обесценение финансовых активов

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков

Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по займам, внедряя модель прогнозных ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39.

Начиная с 1 января 2019 г. Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 в отношении долевых инструментов требования, касающиеся обесценения, не применяются.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, в противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки - это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета

изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (ПСКО) - это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Банк рассчитывает ожидаемые кредитные убытки на основе четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Основными элементами расчета ожидаемых кредитных убытков являются:

Вероятность дефолта - представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля. Вероятность дефолта определяется Банком исходя из данных публикуемой статистики Банка России (Статистический бюллетень Банка России, а также информация, размещенная на сайте Банка России в разделе «Статистика»).

Текущая (дисконтированная) стоимость ожидаемых кредитных убытков - рассчитывается в предположении, что в случае дефолта Банк:

- не получит денежного возмещения от контрагента ни в части суммы основного долга, ни в части суммы процентов за последний 12-месячный период, предшествовавший дефолту;

- в течение 12 месяцев после наступления дефолта будет обращено взыскание и реализовано обеспечение, за счет чего будут погашены (частично погашены) обязательства перед Банком, накопленные на момент обращения взыскания на предмет залога.

Принципы оценки ожидаемых кредитных убытков

- Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Банк рассчитывает 12-месячные ожидаемые кредитные убытки исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в

течение 12 месяцев применяется по отношению к величине, подверженной риску дефолта и умножается на ожидаемый показатель уровня потерь при дефолте, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.

- Этап 2: Если кредитный риск по займу значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Вероятность дефолта и уровень потерь при дефолте рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.

- Этап 3: В отношении займов, которые являются кредитно-обесцененными, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а вероятность дефолта устанавливается на уровне 100%.

- ПСКО: В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок, дисконтированные с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска.

Обязательства по предоставлению займов и аккредитивы

При оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении неиспользованной части обязательства по предоставлению займов Банк учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия. Впоследствии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в сумме приведенной стоимости ожидаемых недополучений денежных средств. Ожидаемая сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием приблизительного значения ожидаемой эффективной процентной ставки по займу.

В случае возобновляемых механизмов кредитования, которые содержат как компонент займа, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению займов, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются и представляются вместе с займом.

3.2.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком **контроля** над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

3.2.5 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.

3.2.6 Средства в кредитных организациях

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.

3.2.7 Ссудная задолженность

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты клиентам.

Банк оценивает кредиты и займы клиентам по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т. н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным договором, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Порядок определения обесценения кредитов клиентам изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» настоящей Учетной политики.

3.2.8 Основные средств, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства. Учет основных средств ведется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 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».

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. 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).

3.2.9 Средства клиентов

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.

3.2.10 Расчеты с дебиторами и кредиторами

Банк отражает на счетах расчетов с дебиторами и кредиторами операции, предусмотренные Положением Банка России № 579-П, внутренними документами Банка. По расчетам с дебиторами предусмотрено формирование резервов на возможные потери в порядке, предусмотренным Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

3.2.11 Отражение 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.

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовых результатах как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве «Процентных доходов».

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.

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

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Отражаемые в данной 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 Банка России и внутренними правилами Банка. При формировании резервов Банком принимается во внимание финансовое состояние контрагента, качество обслуживания долга, иные существенные факторы, 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 также 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.

3.4. Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

3.5. Влияние изменения Учетной политики

При подготовке настоящей отчетности Банком были применены принципы Учетной политики, которые вступили в силу с 1 января 2019 года в связи с вступлением в силу ряд нормативных актов Банка России, которые устанавливают для кредитных организаций порядок бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. Далее приведены основные положения учетной политики Банка в части применения требований МСФО (IFRS) 9.

Изменения, внесенные в Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения», предусматривают внедрение нового порядка учета доходов, ранее

КБ «Максима» (ООО)

признаваемых неопределёнными, исключено понятие расходов и доходов будущих периодов.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Прирост/ Снижение (%)
Наличные денежные средства	43 487	17 874	143.30%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	51 490	30 434	69.19%
Обязательные резервы	1 352	1 819	-25.67%
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	90 167	34 990	157.69%
<i>В т.ч. - Резервы на возможные потери</i>	<i>(5)</i>	<i>(4)</i>	<i>25.00%</i>
Итого денежных средств и их эквивалентов	186 491	83 294	123.89%

Ниже приведена информация по видам валют.

01.10.2019

	рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Наличные денежные средства	37 002	6 485	0	0	43 487
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	52 842	0	0	0	51 490
<i>В том числе обязательные резервы</i>	<i>1 352</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 352</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	53	37 947	52 062	105	90 167
Итого:	89 897	44 432	52 062	105	186 496
Резервы на возможные потери	(5)	(0)	(0)	0	(5)
Итого денежных средств и их эквивалентов	89 892	44 432	52 062	105	186 491

01.01.2019

	рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Наличные денежные средства	11 209	6 347	318	0	17 874
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	30 434	0	0	0	32 253
<i>В том числе обязательные резервы</i>	<i>1 819</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 819</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 407	26 248	7 324	11	34 990
Итого:	43 050	32 595	7 642	11	83 298
Резерв на возможные потери	(4)	0	0	0	(4)
Итого денежных средств и их эквивалентов	43 046	32 595	7 642	11	83 294

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 течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, требовавших использования денежных

КБ «Максима» (ООО)

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.

4.2. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Ссудная и приравненная к ней задолженность учитывается Банком по амортизированной стоимости в соответствии с Положениями Учетной политики. В текущем отчетном периоде Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Структура ссудной задолженности представлена в таблице:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Прирост/ Снижение (%)
Ссудная задолженность кредитных организаций	382 159	402 487	-5.17%
Депозит Банка России	150 000	50 018	199.89%
Ссуды кредитным организациям	150 034	270 243	-44.48%
Векселя кредитных организаций	84 470	83 113	1.63%
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(2 345)</i>	<i>0</i>	
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>(399)</i>	
Ссуды лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	365 420	250 439	45.91%
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	490 806	351 246	39.73%
Ссуды физическим лицам	18 781	20 149	-6.79%
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(144 167)</i>	<i>0</i>	
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>(120 956)</i>	
Всего - размещено кредитов	894 091	774 769	15 40%
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки / Резервы на возможные потери	(146 512)	(121 355)	20.73%
Итого чистая ссудная задолженность:	747 579	653 414	14.41%

Структура кредитного портфеля физических лиц:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Прирост/ Снижение (%)
Ссуды на покупку и ремонт жилья	1 266	6 337	-80.02%
Ипотечные ссуды	8 918	7 247	23.06%
Автокредитование	2 791	0	0.00%
Иные потребительские ссуды	5 806	6 565	-11.56%
Итого ссудная задолженность физических лиц:	18 781	20 149	-6.79%
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 883)	-	
Резервы на возможные потери по ссудам ФЛ	-	(5 267)	

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 1,5% от величины собственных средств Банка. В качестве признаков однородности Банк рассматривает цель, сумму, срок ссуды, наличие обеспечения.

КБ «Максима» (ООО)

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей.

	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
Итого ссудная задолженность физических лиц:	18 781	100%	20 149	100%
Из них:				
Ссуды, включенные в портфели однородных ссуд	431	2.3%	1 234	6.1%
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	18 350	97.7%	18 915	93.9%

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.

Ниже приведена информация о классификации ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков.

	на 01.10.2019		на 01.01.2019	
По видам экономической деятельности:	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	Доля (в %)	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	Доля (в %)
обрабатывающие производства	63 214	12.88	36 071	10.27
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	6 476	1.32	25 268	7.19
строительство	0	0.00	4 000	1.14
транспорт и связь	60 000	12.22	0	0.00
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	323 914	66.00	273 862	77.97
финансовые услуги, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	33 551	6.84	4 545	1.29
прочие виды деятельности	3 651	0.74	7 500	2.14
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-139 284		-	
Резервы на возможные потери	-		-115 688	
Итого:	351 522		235 558	

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

Регион РФ:	Объем ссудной задолженности ЮЛ и ИП			
	на 01.10.2019 (тыс. руб.)	Доля (в %)	на 01.01.2019 (тыс. руб.)	Доля (в %)
Москва	340 034	69.28	164 065	46.71
Московская область	117 027	23.84	158 787	45.21
г. Санкт-Петербург	19 328	3.94	10 527	3.00
Калужская область	13 380	2.73	10 367	2.95

КБ «Максима» (ООО)

Тамбовская область	1 037	0.21	7 500	2.14
Итого:	490 806	100	351 246	100

Регион РФ:	Объем ссудной задолженности физических лиц			
	на 01.10.2019 (тыс. руб.)	Доля (в %)	на 01.01.2019 (тыс. руб.)	Доля (в %)
Москва	13 118	69.85	15 101	74.95
Московская область	3 722	19.82	5 048	25.05
Калужская область	1 941	10.33	5 048	0.00
Итого:	18 781	100	20 149	100

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.10.2019

	Всего (тыс.руб.)	По срокам, оставшимся до полного погашения						Обесцененные (просроченные) ссуды
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Ссудная задолженность КО - всего:	384 504	300 034	84 470	0	0	0	0	0
<i>в том числе</i>								
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(2 345)</i>	<i>(1 500)</i>	<i>(845)</i>	0	0	0	0	0
Депозиты в ЦБ РФ	150 000	150 000	0	0	0	0	0	0
МБК	150 034	150 034	0	0	0	0	0	0
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(1 500)</i>	<i>(1 500)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Учтенные векселя	84 470	0	84 470	0	0	0	0	0
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(845)</i>	<i>0</i>	<i>(845)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Ссудная задолженность ЮЛ и ИП - всего:	490 806	0	25 048	94 037	106 747	70 496	67 735	126 743
<i>в том числе</i>								
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(139 284)</i>	<i>(0)</i>	<i>(551)</i>	<i>(3 594)</i>	<i>(2 286)</i>	<i>(2 115)</i>	<i>(3 995)</i>	<i>(126 743)</i>
Ссуды ЮЛ	139 882	0	0	0	0	6 476	8 500	124 906
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(125 362)</i>	<i>(0)</i>	<i>(0)</i>	<i>(0)</i>	<i>(0)</i>	<i>(128)</i>	<i>(328)</i>	<i>(124 906)</i>
Ссуды субъектам малого бизнеса	345 707	0	25 048	94 037	106 747	64 020	55 855	0
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(12 005)</i>	<i>(0)</i>	<i>(551)</i>	<i>(3 594)</i>	<i>(2 286)</i>	<i>(1 987)</i>	<i>(3 587)</i>	<i>(0)</i>
Ссуды ИП	5 217	0	0	0	0	0	3 380	1 837
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(1 917)</i>	<i>(0)</i>	<i>(0)</i>	<i>(0)</i>	<i>(0)</i>	<i>(0)</i>	<i>(80)</i>	<i>(1 837)</i>
Кредиты, предоставленные	18 781	0	0	846	837	0	13 857	3 241

КБ «Максима» (ООО)

физическим лицам - всего:								
в том числе:								
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(4 883)	(0)	(0)	(16)	(38)	(0)	(1 588)	(3 241)
Ипотечные кредиты	8 919	0	0	0	0	0	8 918	0
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(374)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(374)	(0)
Автокредиты	2 791	0	0	0	0	0	2 791	0
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(44)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(44)	(0)
На потребительские цели	7 072	0	0	846	837	0	2 148	3 241
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(4 465)	(0)	(0)	(16)	(38)	(0)	(1 170)	(3 241)

Информация о структуре чистой ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.01.2019

	Всего (тыс.руб.)	По срокам, оставшимся до полного погашения						Обесцененные (просроченные) ссуды
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
Ссудная задолженность КО - всего:	402 487	382 821	19 666	0	0	0	0	0
в том числе								
Депозиты в ЦБ РФ	50 000	50 000	0	0	0	0	0	0
МБК	270 000	270 000	0	0	0	0	0	0
Учетные векселя	82 487	62 821	19 666	0	0	0	0	0
<i>Сформированные резервы на возможные потери</i>	394	394	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность ЮЛ и ИП - всего:	351 225	310	13 500	40 160	55 410	58 000	74 280	109 565
в том числе								
<i>Сформированные резервы на возможные потери</i>	115 668	9	0	28	1 864	500	3 817	109 450
Ссуды ЮЛ	80 908	0	13 500	10 000	0	0	11 768	45 640
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	45 640	0	0	0	0	0	0	45 640
Ссуды субъектам малого бизнеса	268 310	310	0	30 160	54 250	58 000	62 145	63 445
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	68 598	9	0	28	983	500	3 633	63 445
Ссуды ИП	2 007	0	0	0	1 160	0	367	480
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	1 430	0	0	0	881	0	184	365

КБ «Максима» (ООО)

<i>возможные потери</i>								
Кредиты, предоставленные физическим лицам - всего:	20 149	121	40	687	166	59	16 925	2 151
в том числе:								
<i>Сформированные резервы на возможные потери</i>	<i>5 266</i>	<i>67</i>	<i>40</i>	<i>3</i>	<i>1</i>	<i>3</i>	<i>3 001</i>	<i>2 151</i>
Ипотечные кредиты	7 247	0	0	0	0	0	7 247	0
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	<i>1 263</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 263</i>	<i>0</i>
На потребительские цели	12 902	121	40	687	166	59	9 678	2 151
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	<i>4 003</i>	<i>67</i>	<i>40</i>	<i>3</i>	<i>1</i>	<i>3</i>	<i>1 738</i>	<i>2 151</i>

4.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВАХ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по займам, внедряя модель прогнозных ожидаемых кредитных убытков.

Начиная с 1 января 2019 г. Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, в противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В следующей таблице приведена информация о влиянии требований МСФО (IFRS) 9 в части оценки и обесценения финансовых активов и обязательств на отдельные статьи бухгалтерского баланса.

	На 01.01.2019			На 01.10.2019		
	Резервы на возможные потери на начало отчетного периода	Корректировки до оценочного резерва	Оценочные резервы на начало отчетного периода (применение МСФО 9)	Резервы на возможные потери (на 01.10.2019)	Корректировки до оценочного резерва	Оценочные резервы на конец отчетного периода (на 01.10.2019)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Средства в других банках	(399)	(19 622)	(20 021)	(0)	(2 345)	(2 345)
Кредиты клиентам	(120 956)	(62 937)	(183 893)	(138 725)	(5 442)	(144 167)
Прочие финансовые активы	(46)	0	(46)	(35)	0	(35)
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	(84)	84	0	(34)	34	0

КБ «Максима» (ООО)

Прочие активы, по которым формируются РВП	(3 376)	0	(3 376)	(4 052)	0	(4 052)
---	---------	---	---------	---------	---	---------

Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

	На 01.01.2019			На 01.10.2019		
	Резервы на возможные потери на начало отчетного периода	Корректировки до оценочного резерва	Оценочные резервы на начало отчетного периода (применение МСФО 9)	Резервы на возможные потери (на 01.10.2019)	Корректировки до оценочного резерва	Оценочные резервы на конец отчетного периода (на 01.10.2019)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты клиентам	(165 253)	(75)	(165 328)	(129 951)	(0)	(129 951)
Прочие финансовые активы	(46)	0	(46)	(35)	0	(35)
Финансовые гарантии	0	0	0	0	0	0

4.4. 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 01.01.2019 г.	4	913	142	681	1 736	3 052
Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.	4	2 216	3 131	5 212	10 559	4 727
Поступление	2 881	0	667	173	837	1 568
Выбытие	-2 669	0	0	0	0	0
Остаток на 01.10.2019 г.	216	2 216	3 798	5 385	11 399	6 295
Накопленная амортизация на 01.01.2019 г.	0	1 303	2 989	4 531	8 823	1675
Амортизационные отчисления за период	0	481	194	118	793	688
Списание фонда амортизации при выбытии	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.10.2019 г.	0	1 784	3 183	4 649	9 616	2 363
Остаточная стоимость на 01.10.2019 г.	5	432	615	736	1 783	3 932

В составе запасов по основным средствам не 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.

4.5. 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

КБ «Максима» (ООО)

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 Банка принято решение о продаже долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

4.6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Прочие финансовые активы	19	31
Расчеты по брокерским операциям	19	25
Прочие финансовые обязательства	0	6
Прочие нефинансовые активы	10 148	15 531
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	0	1 443
Расчеты по налогам и сборам	48	48
Расчеты с дебиторами и авансовые платежи	7 144	12 207
Средства труда, полученные по договорам отступного, удерживаемые для продажи	2 838	0
Расчеты по прочим операциям	118	1 102
Оценочный резерв под убытки	(0)	0
Резерв на возможные потери	(4 082)	(3 418)
Итого прочих активов	6 085	11 413

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлены в пункте 8.5 данной Пояснительной информации.

4.7. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Юридические лица	615 023	398 868
Текущие/расчетные счета	615 023	392 868
Срочные депозиты	0	6 000
Индивидуальные предприниматели	4 727	2 260
Текущие/расчетные счета	4 727	2 260

В текущем отчетном периоде Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

По состоянию на 01.10.2019 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.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Индивидуальные предприниматели	4 727	2 260
Предприятия торговли	478 217	298 279
Страховые компании	4	4
Транспортные предприятия	2 914	2 301
Строительные компании	71 317	19 671
Финансовые и инвестиционные компании	4 749	13 346

КБ «Максима» (ООО)

Прочие отрасли	57 822	59 267
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	619 750	395 128

Структура клиентской базы в разрезе отраслей экономики в первом квартале 2019 года не претерпела существенных изменений.

4.8. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Прочие финансовые обязательства	0	32
Обязательства по процентам по привлеченным средствам и комиссиям	0	32
Прочие нефинансовые обязательства	16 271	11 466
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	4	191
Расчеты по налогам и сборам	517	384
Расчеты с фондами	3 676	2 408
Доходы будущих периодов по ИСЯ	253	304
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	11 678	8 056
Расчеты с дебиторами и кредиторами	143	123
Итого прочих обязательств	16 271	11 498

На отчетную дату увеличение статьи «Прочие обязательства» связано с начислением краткосрочных вознаграждений работникам.

В отчетном периоде у Банка отсутствует задолженность, в том числе просроченная, в отношении неисполненных обязательств.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлены в пункте 8.5 данной Пояснительной информации.

4.9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал полностью оплачен. Изменение в составе участников в течение отчетного периода не повлияло на размер уставного капитала.

	01.10.2019	01.01.2019	Прирост/снижение Тыс. руб.	%
Доли уставного капитала	195 000	195 000	0	0

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы

	3-й квартал 2019 г.	3-й квартал 2018 г.
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - юридическим лицам	46 830	44 350
Средства, размещенные в Банке России	12 940	14 058
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 003	2 204
Средства в других банках	4 156	3 710
Корреспондентские счета в других банках	228	30
Прочее	46	255
Итого процентных доходов по финансовым активам, не	66 203	64 607

КБ «Максима» (ООО)

	3-й квартал 2019 г.	3-й квартал 2018 г.
оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	66 203	64 607
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(314)	(41)
Срочные депозиты банков	(0)	(92)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(40)	(7)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(354)	(140)
Итого процентных расходов	(354)	(140)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	65 849	64 467

5.2 Комиссионные доходы и расходы

	3-й квартал 2019 г.	3-й квартал 2018 г.
Комиссионные доходы		
От расчетного и кассового обслуживания	15 036	15 620
Прочее	980	1 037
От открытия и ведения банковских счетов	3 370	3 407
По операциям с иностранной валютой и валютными ценностями	27	43
От осуществления переводов денежных средств	36	26
От оказания посреднических услуг	314	314
За осуществление функций агента валютного контроля	2 896	2 482
Итого комиссионных доходов	22 659	22 929
Комиссионные расходы		
За расчетное и кассовое обслуживание	(5 121)	(5 549)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(50)	(57)
За открытие и ведение банковских счетов	(76)	(54)
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(1)	(9)
Итого комиссионных расходов	(5 248)	(5 669)
Чистый комиссионный доход/[расход]	17 411	17 260

5.3 Прочие операционные доходы

	3-й квартал 2019 г.	3-й квартал 2018 г.
Невостребованные остатки с р/с клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ	807	2 107
Доходы от аренды (субаренды)	403	371
Прочее	73	0
Итого прочие операционные доходы	1 283	2 478

5.4 Административные и прочие операционные расходы

	3-й квартал 2019 г.	3-й квартал 2018 г.
Заработная плата и премии	(57 094)	(55 025)
Отчисления на социальное обеспечение	(16 108)	(15 506)
Арендная плата	(13 782)	(12 180)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8 969)	(9 178)
Прочие	(266)	(1 269)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4 535)	(2 134)

КБ «Максима» (ООО)

Административные расходы	(10 140)	(3 477)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 482)	(1 255)
Расходы по страхованию	(132)	(131)
Другие расходы на персонал	(4)	(3)
Итого административных и прочих операционных расходов	(112 512)	(100 158)

5.5 Курсовые разницы, признанные в составе прибылей и убытков

	3-й квартал 2019 г.	3-й квартал 2018 г.
Чистые доходы/убытки от операций с иностранной валютой	22 095	25 476
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(499)	669
Итого	21 596	26 145

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.

5.6 Начисленные (уплаченные) налоги

	3-й квартал 2019 г.	3-й квартал 2018 г.
Налог на прибыль	3 219	391
Прочие налоги, в том числе;	1 661	1 032
НДС, уплаченный за товары и услуги	1 596	949
Налог на имущество	0	6
Земельный налог	55	0
Прочие налоги	10	77
Уменьшение налога на прибыль	(2 062)	(2 197)
Итого	2 818	(774)

В отчетном периоде 2019 года ставка по текущему налогу на прибыль не менялась (составила 20%), введения новых налогов не было.

5.7 Прочая информация к отчету о финансовых результатах

В отчетном периоде 2019 года 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 4.4.

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Корректировки, влияющие на сопоставимость показателей отчетного периода с предыдущими отчетными периодами, связанные с изменениями в учетной политике, не вносились. Ошибок, допущенных в предыдущих отчетных периодах, которые могли бы повлиять на размер капитала, выявлено не было.

Решение о распределении прибыли по итогам 2018 г. на дату составления данной было принято общим собранием участников 22.04.2019.

В резервный фонд было направлено 7 001 тыс. руб., 1 550 тыс. руб. – на выплату дивидендов Участникам.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.10.2019 у Банка отсутствуют денежные средства с ограничением по использованию за исключением денежных средств по обязательному резервированию.

8. Информация о системе управления рисками

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

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

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

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

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

Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля отражена в 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 директоров Банка. Значимыми для Банка являются риски, рассматриваемые в рамках ВПОДК, в отношении которых Банк определяет потребность в капитале количественными методами:

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

В 2019 году в Банке продолжается активное внедрение процедур управления рисками, основанных преимущественно на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

Структура активов Банка, определяющих требования по достаточности капитала, по состоянию на 01.10.2019 не претерпела существенных изменений с 01.01.2019.

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.

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

Управление рисками в части организационной структуры представлено следующим образом:

Компетенция Совета директоров 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 директоров 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 директоров Банка, Правление Банка и Председателя Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

8.1.2. 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 Инструкциями № 183-И и № 180-И. 2. Соблюдение норматива Н6 в соответствии с Инструкцией № 183-И и № 180-И. 3. Установление лимитов на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимитов на выдачу МБК, лимитов на эмитентов ценных бумаг (векселедателей). 4. Мониторинг кредитного риска.
5.	Управление риском концентрации	1. Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности. 2. Установление лимитов риска концентрации по видам экономической деятельности 3. Соблюдение установленных граничных значений для нормативов Н6,

КБ «Максима» (ООО)

		H25 (в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов). 4.Соблюдение установленных на 2019 год лимитов риска концентрации по видам экономической деятельности контрагентов.
б.	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 2019 году в Банке продолжается 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.

8.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

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 № 180-И "Об обязательных нормативах банков" и Инструкции Банка России от 06.12.2017 № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Банк не осуществляет операций с ПФИ и не осуществляет операций секьюритизации. Банк не проводит операций, которым присущ кредитный риск контрагента и риск секьюритизации.

В данном разделе Банком раскрывается информация о принимаемом кредитном риске в объеме, необходимом для оценки изменений в финансовом положении Банка за отчетный период.

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

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

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

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

В 2019 г. Банк не нарушал обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

С 15 октября 2018 г. Банк рассчитывает ограничивающие размер максимального кредитного риска нормативы Н6 и Н25 как Банк, получивший базовую лицензию.

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;

КБ «Максима» (ООО)

- 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.

При формировании профессионального суждения для определения справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

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

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

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

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

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

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от уровня внутреннего рейтинга Банка и этапа ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату (01.10.2019). Представленные данные не включают резервы под обесценение.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	ИТОГО
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
<u>Кредиты и депозиты в банках</u>					
Высокий рейтинг	300 034	0	0	0	300 034
Всего кредитов и депозитов в банках	300 034	0	0	0	300 034
<u>Векселя российских банков</u>					
Высокий рейтинг	84 470	0	0	0	84 470
Всего векселей российских банков	84 470	0	0	0	84 470
Всего средств в других банках	384 504	0	0	0	384 504
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
<u>Кредиты, выданные юридическим лицам и ИП</u>					
Высокий рейтинг	43 020	0	0	0	43 020
Стандартный рейтинг	0	321 043	0	0	321 043
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	126 743	0	126 743
Всего кредитов, выданных ЮЛ и	43 020	321 043	126 743	0	490 806

КБ «Максима» (ООО)

ИП

Кредиты, выданные физическим лицам

Потребительские кредиты

Высокий рейтинг	230	0	0	0	230
Стандартный рейтинг	0	6 425	0	0	6 4025
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	3 208	0	3 208

Всего потребительских кредитов	230	6 425	3 208	0	9 863
---------------------------------------	------------	--------------	--------------	----------	--------------

Ипотечные (жилищные) кредиты

Высокий рейтинг	3 096	0	0	0	3 096
Стандартный рейтинг	0	5 822	0	0	5 822
Просроченные, но не обесцененные	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0

Всего ипотечных кредитов	3 096	5 822	0	0	8 918
---------------------------------	--------------	--------------	----------	----------	--------------

Всего кредитов, выданных ФЛ	3 326	12 247	3 208	0	18 781
------------------------------------	--------------	---------------	--------------	----------	---------------

Всего кредитов клиентам	46 346	333 290	129 951	0	509 587
--------------------------------	---------------	----------------	----------------	----------	----------------

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Высокий рейтинг	19	0	0	0	19
Стандартный рейтинг	0	0	0	0	0

Неработающие активы

Индивидуально обесцененные	0	0	35	0	35
----------------------------	---	---	----	---	----

Всего прочих финансовых активов	19	0	35	0	54
--	-----------	----------	-----------	----------	-----------

Всего классифицированных активов	430 869	333 290	129 986	0	894 145
---	----------------	----------------	----------------	----------	----------------

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов за отчетный период.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	ИТОГО
--	-----------------------------------	-----------------------------------	---------------	-------------	--------------

СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Кредиты и депозиты в банках

Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019	320 261	0	0	0	320 261
--	---------	---	---	---	---------

Новые созданные или приобретенные активы	52 336 409	0	0	0	52 336 409
--	------------	---	---	---	------------

Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(52 356 636)	0	0	0	(52 356 636)
--	--------------	---	---	---	--------------

Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
-------------------	---	---	---	---	---

Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
-------------------	---	---	---	---	---

Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
-------------------	---	---	---	---	---

Всего кредитов и депозитов в банках	300 034	0	0	0	300 034
--	----------------	----------	----------	----------	----------------

Векселя российских банков

Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019	83 113	0	0	0	83 113
--	--------	---	---	---	--------

Новые созданные или приобретенные активы	275 349	0	0	0	275 349
--	---------	---	---	---	---------

Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(273 992)	0	0	0	(273 992)
--	-----------	---	---	---	-----------

КБ «Максима» (ООО)

Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
Всего векселей российских банков	84 470	0	0	0	84 470
Всего средств в других банках	384 504	0	0	0	384 504
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные юридическим лицам и ИП					
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019	146 355	95 305	162 299	0	403 959
Новые созданные или приобретенные активы	108 000	299 092	9 526	0	416 618
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(111 335)	(169 930)	0	0	(281 265)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	(100 000)	100 000	0	0	0
Переводы в Этап 3	(0)	(1 160)	1 160	0	0
Списанные суммы	0	(2 264)	(46 242)	0	(48 506)
Всего кредитов, выданных ЮЛ и ИП	43 020	321 043	126 743	0	490 806
Кредиты, выданные физическим лицам					
Потребительские кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 01.01.19	2 122	7 637	3 077	0	12 836
Новые созданные или приобретенные активы	5 000	4 516	131	0	9 647
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(6 744)	(5 876)	0	0	(12 620)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	(148)	148	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	(0)	0	0	0
Списанные суммы	0	0	0	0	0
Всего потребительских кредитов	230	6 425	3 208	0	9 863
Ипотечные (жилищные) кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019	397	7 801	0	0	8 198
Новые созданные или приобретенные активы	3 294	2 700	0	0	8 994
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(595)	(4 679)	0	0	(5 274)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	(0)	0	0	0
Всего ипотечных кредитов	3 096	5 822	0	0	8 918
Всего кредитов, выданных ФЛ	3 326	12 247	3 208	0	18 781
Всего кредитов клиентам	46 346	333 290	129 951	0	509 587
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2019	25	0	46	0	71
Новые созданные или приобретенные активы	0	0	0	0	0

КБ «Максима» (ООО)

Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(6)	0	0	0	(6)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
Списанные суммы	0	0	(11)	0	(11)
Всего прочих финансовых активов	19	0	35	0	54
Всего классифицированных активов	430 869	333 290	129 986	0	894 145

Этап 1 (индивидуально) – кредитный риск существенно не увеличился, оценочный резерв рассчитывается на основании вероятности дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Этап 2 (индивидуально) - кредитный риск существенно увеличился, оценочный резерв рассчитывается на основании вероятности дефолта на весь срок действия кредита.

Этап 3 – кредитно-обесцененные, приобретенные не обесцененными.

ПСКО – приобретенные или созданные кредитно-обесцененные.

По активам 1 и 2 этапа резерв рассчитывается через вероятность дефолта.

По обесцененным (этап 3 и ПСКО) – резерв рассчитывается как разница между стоимостью актива на момент признания и приведенной стоимостью будущих денежных потоков.

Принимая во внимание вступление в силу 1 января 2019 года нормативных актов Банка России, связанных с внедрением МСФО (IFRS) 9, финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива определяются Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

За период с начала года, т.е. с даты перехода на учет финансовых инструментов в соответствии с МСФО 9, по настоящее время, амортизированная стоимость финансовых активов определяется Банком линейным методом, т.к.:

есть активы, срок погашения (возврата) которых составляет менее одного года при первоначальном признании (включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год);

по активам, срок погашения (возврата) которых составляет более одного года - разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной (внутренняя ЭПС несущественно отличается от рыночной ставки (входит в рыночный диапазон) и договорной ставки (погашение процентов осуществляется ежемесячно, нет иных нестандартных выплат помимо процентов)).

Корректировки амортизированной стоимости финансовых активов не производятся, т.к. Банк использует линейный метод расчета.

Критерии существенности утверждены Банком в учетной политике, при расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 5%.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России N 590-П, N 611-П и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОР) в соответствии с МСФО 9.

В таблице ниже представлено изменение оценочных резервов за отчетный период.

КБ «Максима» (ООО)

	На начало отчетного периода	Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва за период	На конец отчетного периода (30.09.2019)
Активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск			
существенно не увеличился	26 689	(22 975)	3 714
существенно увеличился	11 897	950	12 847
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы			
первоначально признанные как необесцененные	165 374	(35 388)	129 986
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	0	0	0
Всего	203 960	(57 413)	146 547

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Кредиты и депозиты в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	300 034	(1 500)	298 534	0,50%
Всего кредитов и депозитов в банках	300 034	(1 500)	298 534	0,50%
Всего средств в других банках	300 034	(1 500)	298 534	0,50%
Векселя российских банков				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	84 470	(845)	83 625	1.00%
существенно увеличился	0	0	0	0.00%
Кредитно-обесцененные кредиты и депозиты				
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0.00%
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	0	0	0	0.00%
Всего векселей российских банков	84 470	(845)	83 625	1.00%
Всего средств в других банках	384 504	(2 345)	382 159	0.61%

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные юридическим лицам и ИП

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	43 020	(1 247)	41 773	2.90%
существенно увеличился	321 043	(11 294)	309 749	3.52%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	126 743	(126 743)	0	100.00%
первоначально признанные как обесцененные	0	0	0	0.00%
Всего кредитов, выданных ЮЛ и ИП	490 806	(139 284)	351 522	28.38%

Кредиты, выданные

физическим лицам**Потребительские кредиты**

Кредиты, по которым с момента

первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился

230

(11)

219

4.78%

существенно увеличился

2 368

(1 187)

1 181

50.13%

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как

0

(0)

0

0.00%

необесцененные

первоначально признанные как

0

0

0

0.00%

обесцененные

Всего потребительских кредитов**5 806****(4 406)****2 747****75.89%****Кредиты на покупку автомобилей**

Кредиты, по которым с момента

первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился

0

0

0

0.00%

существенно увеличился

2 791

(44)

2 747

1.58%

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как

0

0

0

0.00%

необесцененные

первоначально признанные как

0

0

0

0.00%

кредитно-обесцененные

Всего кредитов на покупку автомобилей**2 791****(44)****2 747****1.58%****Ипотечные (жилищные) кредиты**

Кредиты, по которым с момента

первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился

3 096

(111)

2 985

3.59%

существенно увеличился

5 822

(263)

5 559

4.52%

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как

0

(0)

0

0.00%

необесцененные

первоначально признанные как

0

0

0

0.00%

кредитно-обесцененные

Всего ипотечных кредитов**8 918****(374)****8 544****4.19%****Прочие кредиты (жилищные)**

Кредиты, по которым с момента

первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился

0

(0)

0

0.00%

существенно увеличился

1 266

(59)

1 207

4.66%

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как

0

(0)

0

0.00%

необесцененные

Всего прочих кредитов (жилищные)**1 266****(59)****1 207****4.66%****Всего кредитов, выданных****физическим лицам****18 781****(4 883)****13 898****26.00%****Всего кредитов клиентам****509 587****(144 167)****365 420****28.29%****ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ**

Прочие финансовые активы, по которым с

момента первоначального признания

кредитный риск

существенно не увеличился

19

0

19

0.00%

существенно увеличился

0

0

0

0.00%

Кредитно-обесцененные прочие финансовые

активы

первоначально признанные как

35

(35)

0

100.00%

необесцененные

Всего прочих финансовых активов**54****(35)****19****64.81%****Всего классифицированных активов****894 145****(146 547)****747 598****16.39%**

Сведения о финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату:

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва					Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные	просроченные на срок					
		менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	более 180 дней, но менее 1 года	более 1 года		
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ							
<u>Кредиты и депозиты в банках</u>							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	300 034	0	0	0	0	(1 500)	298 534
Всего кредитов и депозитов в банках	300 034	0	0	0	0	(1 500)	298 534
<u>Векселя российских банков</u>							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	84 470	0	0	0	0	(845)	83 625
Всего векселей российских банков	84 470	0	0	0	0	(845)	83 625
Всего средств в других банках	384 504	0	0	0	0	(2 345)	382 159

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные юридическим лицам и ИП

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	43 020	0	0	0	0	(1 920)	57 590
существенно увеличился	321 043	0	0	0	0	(12 877)	305 078

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	1 837	124 906	(126 743)	0
Всего кредитов, выданных ЮЛ и ИП	364 063	0	0	1 837	124 906	(139 284)	351 522
Кредиты, выданные физическим лицам							
Потребительские кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	230	0	0	0	0	(11)	219
существенно увеличился	1 815	533	0	0	0	(1 187)	1 181
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	3 208	(3 208)	0
Всего потребительских кредитов	2 045	533	0	0	3 208	(4 406)	1 400
Кредиты на покупку автомобилей							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно увеличился	2 791	0	0	0	0	(44)	2 747
Всего кредитов на покупку автомобилей	2 791	0	0	0	0	(44)	2 747
Ипотечные (жилищные) кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	3 096	0	0	0	0	(111)	2 985
существенно увеличился	5 822	0	0	0	0	(263)	5 559
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	0	(0)	0
Всего ипотечных кредитов	8 918	0	0	0	0	(374)	8 544
Прочие кредиты (жилищные)							

КБ «Максима» (000)

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился		0	0	0	0	(0)	0
существенно увеличился	1 266	0	0	0	0	(59)	1 207
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	0	(0)	0
Всего прочих кредитов (жилищные)	1 266	0	0	0	0	(59)	1 207
Всего кредитов, выданных ФЛ	15 020	0	0	0	3 208	(4 883)	13 898
Всего кредитов клиентам	379 083	553	0	1 837	128 114	(144 167)	365 420

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	19	0	0	0	0	0	19
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы							
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	35	(35)	0
Всего прочих финансовых активов	19	0	0	0	35	(35)	19
Всего активов							
Всего классифицированных активов	763 606	553	0	1 837	128 149	(146 547)	747 598

Информация об обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату.

Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения					Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
	Недвижимость	Автотранспортные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Прочее		

КБ «Максима» (000)

СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**Кредиты и депозиты в банках**

Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	298 534	0	0	0	0	0	0	298 534
Всего кредитов и депозитов в банках	298 534	0	0	0	0	0	0	298 534

Векселя российских банков

Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	83 625	0	0	0	0	0	0	83 625
Всего векселей российских банков	83 625	0	0	0	0	0	0	83 625
Всего средств в других банках	382 159	0	0	0	0	0	0	382 159

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ**Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Кредиты, выданные юридическим лицам и ИП

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	41 773	0	17 874	0	53 577	0	29 678	5 531
существенно увеличился	309 749	247 659	167 779	70 053	230 658	0	406 400	3 696
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего кредитов, выданных ЮЛ и ИП	351 522	247 659	185 653	70 053	284 235	0	436 078	9 227

Кредиты, выданные физическим лицам

Потребительские кредиты

КБ «Максима» (000)

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	219	0	0	0	0	0	0	219
существенно увеличился	1 181	0	695	0	0	0	0	875

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные

0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Всего потребительских кредитов	1 400	0	695	0	0	0	0	1 094
---------------------------------------	--------------	----------	------------	----------	----------	----------	----------	--------------

Кредиты на покупку автомобилей

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	0	0	0	0	0	0	0	0
существенно увеличился	2 747	2 887	1 631	0	0	0	1 771	0

Всего кредитов на покупку автомобилей	2 747	2 887	1 631	0	0	0	1 771	0
--	--------------	--------------	--------------	----------	----------	----------	--------------	----------

Ипотечные (жилищные) кредиты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	2 985	3 706	0	0	0	0	721	1 583
существенно увеличился	5 559	11 745	0	0	0	0	6 186	1 243

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные

0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Всего ипотечных кредитов	8 544	15 451	0	0	0	0	9 507	2 826
---------------------------------	--------------	---------------	----------	----------	----------	----------	--------------	--------------

Прочие кредиты (жилищные)

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	0	0	0	0	0	0	0	0
существенно увеличился	1 207	0	2 050	0	0	0	843	549

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	0	0	0	1 134
Всего прочих кредитов (жилищные)	1 207	0	2 050	0	0	0	814	1 230
Всего кредитов, выданных ФЛ	13 898	18 338	4 373	0	0	0	13 840	2 637
Всего кредитов клиентам	365 420	265 997	190 029	70 053	284 235	0	445 599	13 696

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

[illegible]

В течение отчетного периода, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	01.01.2019	Приобретение контроля	Реализация	01.10.2019
Недвижимость	11 039	0	0	11 039
Оборудование/средства труда	0	4 712	(1 874)	2 838
Транспортные средства	2 194	2 301	0	4 495
Итого взысканного имущества	13 233	7 013	(1 874)	18 372
Резервы на возможные потери	(1 104)	0	0	(1 104)

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: оптовая и розничная торговля, оказание услуг. Следует отметить, что большая концентрация отраслевого риска в сфере торговли является довольно типичной. Практически все заемщики являются субъектами малого и среднего бизнеса, в том числе Банк кредитует индивидуальных предпринимателей. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски, Банком установлены лимиты по риску концентрации (по видам экономической деятельности контрагентов) на 2019 год.

При построении системы лимитов по риску концентрации Банк руководствуется требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы". В соответствии с пунктом 7.1 главы 7 Приложения к Указанию Банка России от 15.04.2015 № 3624-У процедуры по управлению риском концентрации должны соответствовать бизнес-модели кредитной организации, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваться, охватывать различные формы концентрации рисков, в т.ч. кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне.

В связи с тем, что Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки, форма концентрации рисков, присущих деятельности Банка - кредитные требования к контрагентам.

Принимая во внимание, что у Банка отсутствуют филиалы и представительства, фактическое местонахождение Банка - г. Москва, а также учитывая, что в региональном разрезе по географическим зонам, как правило, не менее 90% составляют активы контрагентов, эмитентов, местом нахождения (местом жительства) которых является Москва или Московская область, остальные менее 10% активов распределены между контрагентами, эмитентами не домашнего региона (Тамбовская область, Калужская область), доля самого большого из которых не превышает 3% в общей массе балансовых активов, лимиты на географические зоны Банком не устанавливаются.

Согласно методике Банка "Методика определения лимитов риска концентрации по видам экономической деятельности контрагентов, по географическим зонам для КБ "Максима" (ООО)" (утверждена Правлением КБ "Максима" (ООО) 09.01.2019, протокол № 1):

- лимиты устанавливаются Банком по видам экономической деятельности контрагентов - на класс ОКВЭД;
- лимит устанавливается в процентном отношении от совокупной величины кредитного риска (Крз) - D11;
- лимиты пересматриваются не реже одного раза в год, в том числе в случаях превышения 15% величины риска концентрации по классу ОКВЭД;
- сигнальным значением является достижение величины риска концентрации в размере 90% от установленного лимита Крз.

Контроль за уровнем риска концентрации осуществляется Банком на постоянной основе, информирование Правления Банка и Совет директоров Банка об уровне риска концентрации осуществляется не реже чем раз в квартал, при достижении сигнальных

значений и нарушении лимитов - на дату выявленного нарушения лимита, достижения сигнального значения.

В течение 2019 г. отсутствуют случаи достижения сигнальных значений по классам ОКВЭД 1, 46 и 64, по которым установлены лимиты Крз и сигнальные значения, отсутствуют случаи нарушения лимитов. Степень использования установленных лимитов в 2019 г. нельзя признать высокой, так как сигнальные значения в отчетном периоде достигнуты не были.

В течение девяти месяцев 2019 г. отсутствуют случаи достижения сигнальных значений по классам ОКВЭД 1, 45, 46, 49 и 64, по которым установлены лимиты Крз и сигнальные значения, отсутствуют случаи нарушения лимитов. Степень использования установленных лимитов в отчетном периоде 2019 г. нельзя признать высокой, так как сигнальные значения в отчетном периоде достигнуты не были.

Основания для установления лимитов и сигнальных значений на другие классы ОКВЭД отсутствуют - средний и максимальный процент риска концентрации по ним не превысил 15%.

В 2019 г., как и в 2018, кредитный риск Банка ограничивался риском, связанным с контрагентами, являющимися резидентами Российской Федерации.

Классификация активов, взвешенных по уровню риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и главой 2 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» в целях оценки достаточности собственных средств представлена ниже.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Активы, подверженные риску (балансовые счета), всего	1 068 588	902 975
Активы I группы риска (коэффициент риска 0%),	246 329	100 145
в том числе:		
Денежные средства в Банке России	246 329	100 127
Требования банка по получению процентов по размещенным средствам в Банке России	0	18
Кредитный риск по активам I группы	0	0
Активы II группы риска (коэффициент риска 20%),	234 572	331 253
в том числе:		
Средства в кредитных организациях	234 499	330 518
Требования банка по получению процентов по МБК	34	243
Начисленный дисконт по векселям КО	39	492
Резервы, сформированные под активы II группы риска	(1)	(399)
Кредитный риск по активам II группы	46 914	66 171
Активы III группы риска (коэффициент риска 50%)	0	0
Резервы, сформированные под активы III группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III группы	0	0
Активы IV группы риска (коэффициент риска 100%),	560 356	415 442
в том числе:		
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	441 869	350 858
Требования банка по получению процентов по ссудам юридических лиц и ИП	0	21
Ссудная задолженность физических лиц	15 791	13 251
Требования банка по получению процентов по ссудам физических лиц	0	0
Прочие активы	102 696	51 333
Резервы, сформированные под активы IV группы риска	(92 075)	(122 543)
Кредитный риск по активам IV группы	468 281	292 899
Активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска	25 355	54 246
Резервы, сформированные под активы с иными коэффициентами риска	(1 104)	(2669)
Кредитный риск по активам с иными коэффициентами риска	43 360	88 712
Кредиты на потребительские цели, относимые к активам с повышенным риском	1 976	1 889
в том числе:		

КБ «Максима» (ООО)

с коэффициентом риска 120 процентов	1 976	1 889
с коэффициентом риска 140 процентов	0	0
Резервы, сформированные под активы с иными коэффициентами риска	(782)	(268)
Кредитный риск по потребительским кредитам	1 433	1 945
ИТОГО: кредитный риск по активам (взвешенные с коэффициентом риска)	559 988	449 727
Условные обязательства кредитного характера:		
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском (банковские гарантии)	0	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	41 000	13 000
Резервы, сформированные под условные обязательства кредитного характера	(34)	0
ИТОГО: кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0

8.3 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 долевых 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 2018 и 2019 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,

КБ «Максима» (ООО)

В 2018 году Банк сократил портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли. По состоянию на 01.10.2019 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 октября 2019 года представлена в таблице (тыс. руб.):

Расшифровка Актив	Доллар США	Евро	Юань	Всего
Касса кредитных организаций	6 485.68	0.00	0.00	6 485.68
Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	37 947.37	52 062.26	104.80	90 114.43
Итого:	44 433.05	52 062.26	104.80	96 600.11
Расшифровка Пассив				
Коммерческие организации	37 742.56	51 970.55	97.41	89 810.52
Физические лица — индивидуальные предприниматели	0.00	0.00	0.00	0.00
Юридические лица — нерезиденты	214.96	0.83	0.00	215.79
Итого:	37 957.52	51 971.38	97.41	90 026.31
Чистая балансовая позиция	6 475.53	90.88	7.39	
Открытая валютная позиция	6 475.53	90.88	7.39	6 573.80
Открытая валютная позиция в % от собственных средств (капитала) %	1.9353	0.0272	0.0022	1.9647

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице (тыс. руб.):

Расшифровка Актив	Доллар США	Евро	Юань	Всего
Касса кредитных организаций	6 347.67	317.84	0.00	6 665.51
Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	26 247.29	7 324.74	11.17	33 583.20
Итого:	32 594.96	7 642.58	11.17	40 248.71
Расшифровка Пассив				
Коммерческие организации	26 002.94	7 354.79	0.00	33 379.56
Физические лица — индивидуальные предприниматели	0.00	0.00	0.00	0.00
Юридические лица — нерезиденты	231.83	0.94	0.00	232.77
Итого:	26 234.77	7 355.73	0.00	33 612.33
Чистая балансовая позиция	6 360.19	286.85	-10.66	

КБ «Максима» (ООО)

Открытая валютная позиция	6 360.19	286.85	-10.66	6 636.38
Открытая валютная позиция в % от собственных средств (капитала) %	1.8093	0.0816	-0.0030	1.8879

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.10.2019 соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной составило менее 2 процентов. Размер валютного риска на отчетную дату не принимался в расчет величины рыночного риска.

Снижение курса российского рубля по отношению к основным валютам вызвало бы изменение открытой валютной позиции, отраженное в следующей таблице:

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
30% рост курса доллара США к рублю	1 943	1 908
30% рост курса Евро по отношению к рублю	27	86

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.

8.4 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 03.09.2018 № 652-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1). По состоянию на 01.01.2019 размер операционного риска составлял 27 492 тыс. руб. По состоянию на 01.10.2019 размер операционного риска учитывался Банком в размере 23 376 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 внутренним нормативным

документом - Положение КБ "Максима" (ООО) об оценке и управлении операционным риском в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала).

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.

8.5 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" и Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Руководящим документом Банка, полностью определяющим общую политику и распределение ответственности структурных подразделений в области управления ликвидностью, является Положение КБ "Максима" (ООО) об оценке и управлении риском потери ликвидности в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала). 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 директоров 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 текущей ликвидности (норматив НЗ). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимого значений нормативов.

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

	01.10.2019	01.01.2019
Норматив текущей ликвидности	77,6	117,4

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

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

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

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

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

В целях контроля риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (разрыв) Банк устанавливает предельные значения коэффициента дефицита ликвидности по срокам погашения ежегодно.

Предельно допустимые значения коэффициента дефицита ликвидности определяются в соответствии с Методикой расчета предельно допустимых значений коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности по срокам востребования/погашения требований/обязательств КБ «Максима» (ООО).

Предельно допустимые значения коэффициента дефицита ликвидности по срокам погашения на 2019 год установлены Правлением КБ «Максима» (ООО) в следующих размерах:

КБ «Максима» (ООО)

Срок погашения	Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности
«до востребования» и на 1 день	- 50%
до 5 дней	- 50%
до 10 дней	- 40%
до 20 дней	- 40%
до 30 дней	- 30%
до 90 дней	- 10%
до 180 дней	- 10%
до 270 дней	- 10%
до 1 года	- 10%
свыше 1 года	- 10%

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности рассчитываются в Банке с использованием стандартизированного подхода Банка России, при котором коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности рассчитываются по форме 0409125 на основе данных по российским стандартам бухгалтерской отчетности.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.10.2019 приведены в таблице:

[illegible]

КБ «Максима» (ООО)

Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 746	5 171	5 231	13 920	13 940	16 098	16 177	16 236	16 264	16 271
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	621 496	624 921	624 981	633 670	633 690	635 848	635 927	635 986	636 014	636 021
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	2 000	2 000	2 000	27 000	41 000
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-186 296	-139 658	-139 718	-148 395	-142 156	-40 435	-13 601	14 230	10 357	1 568
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	-30.0	-22.3	-22.4	-23.4	-22.4	-6.4	-2.1	2.2	1.6	0.2

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2019 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	83 293	83 293	83 293	83 293	83 293	83 293	83 293	83 293	83 293	83 293
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	320 815	380 455	386 066	417 742	446 339	481 660	505 677	521 449
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	25	25	119	120	120	12 858	12 858	12 858	12 858	21 658
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	83 318	83 318	404 227	463 868	469 479	513 893	542 490	577 811	601 828	626 400
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, из них:	395 128	395 128	395 128	395 128	395 128	395 276	395 426	395 528	395 729	402 659
- вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	2 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000

КБ «Максима» (ООО)

Прочие обязательства	269	269	322	8 307	8 693	18 408	18 495	18 536	18 572	18 592
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	395 397	395 397	395 450	403 435	405 821	417 684	417 921	418 064	418 301	425 251
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	3 000	3 000	13 000	13 000
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-312 079	-312 079	8 777	60 433	63 658	96 209	121 569	156 747	170 527	188 149
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	-78.9	-78.9	2.2	15.0	15.7	23.0	29.1	37.5	40.8	44.2

Значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности (%) по форме 0409125 на отчетные даты (01.10.2019, 01.07.2019, 01.04.2019, 01.01.2019, 01.07.2018, 01.04.2018 и 01.01.2018) 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
01.01.2018	-74.1	-74.1	-29.5	-30.2	-28.3	-7.9	1.6	15.8	14.4	17.4
01.04.2018	-13.5	-13.4	-13.4	-13.8	-12.2	-3.9	3.7	6.1	7.9	12.2
01.07.2018	-34.0	-33.9	-33.9	-29.8	-25.1	-10.0	-1.1	9.2	8.2	14.5
01.10.2018	-26.7	-15.3	-15.3	-11.4	-6.2	1.1	12.1	15.1	18.3	22.1
01.01.2019	-78.9	-78.9	2.2	15.0	15.7	23.0	29.1	37.5	40.8	44.2
01.04.2019	-9.1	-4.1	-4.1	-3.2	-1.6	9.1	14.7	22.4	28.8	37.2
01.07.2019	-22.1	-22.6	-22.6	-24.0	-23.0	-8.7	-3.9	5.0	9.7	11.2
01.10.2019	-30.0	-22.3	-22.4	-23.4	-22.4	-6.4	-2.1	2.2	1.6	0.2

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

8.6 Информация о влиянии первоначального применения МСФО (IFRS) 9 к финансовым активам и обязательствам

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 у Банка отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, которые ранее классифицировались как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ниже представлены результаты применения принятой Банком бизнес-модели и классификационных требований МСФО (IFRS) 9 по группам финансовых активов, имевшихся на балансе Банка на 01.01.2019:

Группа финансовых активов на балансе	Характеристика актива	Бизнес модель	Классификационная категория
Кредиты и депозиты в других банках	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость

КБ «Максима» (ООО)

Группа финансовых активов на балансе	Характеристика актива	Бизнес модель	Классификационная категория
Кредиты прочим клиентам	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Векселя учтенные	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	-	Амортизированная стоимость

Финансовые обязательства были классифицированы Банком как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Корректировки амортизированной стоимости финансовых активов не производятся, т.к. Банк использует линейный метод расчета.

Критерии существенности утверждены Банком в учетной политике, при расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 5%.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России N 590-П, N 611-П и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОР) в соответствии с МСФО 9.

Таким образом, влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для Банка связано с тем, что в формировании балансовой стоимости актива участвует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о влиянии требований МСФО (IFRS) 9 в части оценки и обесценения финансовых активов и обязательств на отдельные статьи бухгалтерского баланса приведена в п. 4.3 настоящей пояснительной информации.

9. Информация об управлении капиталом

Требования к уровню достаточности собственных средств (капитала) устанавливаются и контролируются Банком России.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих собственных средств кредитных организаций и Положением Банка России от 04 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» с 29.09.2018.

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 2019 году расчет показателей величины и оценки регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялся в соответствии с Положением от 04 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» с 29.09.2018, Инструкцией банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 г. № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" 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 2019 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.

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.

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

	01.10.2019		01.01.2019	
	Всего	в т.ч. Управленческому персоналу	Всего	в т.ч. Управленческому персоналу
Предоставленные ссуды – общий объем за год	11 006	5 000	7 770	4 770
Предоставленные ссуды – балансовый остаток по задолженности	8 054	600	2 416	2 416
Резервы на возможные потери, сформированные по ссудам	1 092	6	474	474

КБ «Максима» (ООО)

	01.10.2019		01.01.2019	
	Всего	В т.ч. Управленческому персоналу	Всего	В т.ч. Управленческому персоналу
Процентные доходы от выданных ссуд	659	203	252	252

По состоянию на 1 октября 2019 г. все требования к связанным с Банком сторонами не являются просроченными (на 1 января 2019 г. просроченные требования к связанным с Банком сторонами отсутствуют).

В 2018 и 2019 годах Банк не списывал задолженность как безнадежную к взысканию по ссудам, выданным связанным с Банком сторонам.

Общий объем вознаграждения персонала за первое девять месяцев 2019 года составил 57 094 тыс. руб.

Общий объем и размер выплат оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим принятие рисков, работникам, осуществляющим 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	13 706	0	0	13 709	24.01
Работники, осуществляющие управление рисками	5 547	0	0	5 547	9.72

По состоянию на 01 октября 2019 г. сумма отсрочки нефиксированной части оплаты труда для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсутствует. В 2019 году Банк не производил выплаты при увольнении членам исполнительных органов.

Иные выплаты, связанные с вознаграждением работников, осуществляющих функции принятия рисков, работников, осуществляющих управление рисками в течение 2019 г. не производились. Все начисленные к выплате вознаграждения выплачены полностью.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работников кредитной организации

Согласно пп. 5.1, 5.2 «Положения об оплате труда и системе вознаграждения в КБ «Максима» (ООО)» по итогам работы Банка за год нефиксированная часть оплаты труда включает премиальные выплаты работникам Банка, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющих управление рисками.

Нефиксированная часть оплаты труда работникам Банка, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющих управление рисками, зависит от финансового результата деятельности Банка.

Оценка величины обязательства по выплате премий по итогам работы за год производится до утверждения годовым собранием участников Банка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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, при одновременном выполнении следующих условий:

КБ «Максима» (ООО)

- реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности Банка за отчетный год признана удовлетворительной;
- соблюдение обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией";
- отнесение Банка по итогам года не ниже 2 классификационной группы Службой текущего банковского надзора Банка России;
- соблюдение Банком требований информационной безопасности.

В случае отрицательного финансового результата в целом по Банку Совет директоров Банка принимает решение о сокращении нефиксированной части оплаты труда работникам либо о не начислении и соответственно о невыплате нефиксированной части оплаты труда.

По результатам деятельности Банка в 2018 и 2019 гг. решения о выплате нефиксированной части оплаты труда работникам не принималось.

Иные программы по долгосрочным вознаграждениям работникам в КБ «Максима» (ООО) отсутствуют.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Белашов Г. В.

Ерёмина М. В.

24. 10. 2019 г.