

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.

Настоящая Пояснительная информация является частью промежуточной бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «Максима» (Общества с Ограниченной Ответственностью) по состоянию на 01 июля 2018 г. и составлена в соответствии с требованиями и Указания Банка России от 06 декабря 2017 г. № 4638-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 2017 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 31.07.2001г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739553753 от 15.11.2002г. (перерегистрация 04.03.2010г. за государственным регистрационным номером 2107711002364 УФНС по г. Москве)
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте, кроме привлечения денежных средств физических лиц во вклады № 3379 выдана Банком России 26.03.2015г.
Участие в Системе страхования вкладов	нет
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности № 077-11927-100000 от 20.01.2009г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия); - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности № 077-11936-010000 от 20.01.2009г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия); - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности № 077-11946-000100 от 20.01.2009г., выдана ФСФР (без ограничения срока действия).
Прочие лицензии	нет
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	105118, г. Москва, ул. Вольная, д. 13
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	Отсутствуют
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Отсутствуют
Структурные подразделения за рубежом РФ	Отсутствуют
Дополнительные сведения	

Сайт Банка	www.bankmaxima.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Банк является членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация (СРО НФА)
Членство в SWIFT	нет
Участие в платежных системах	нет
Корреспондентские счета	нет
НОСТРО в иностранных банках	нет
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	нет

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

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

Банк не составляет консолидированную отчетность.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

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

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

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за первое полугодие 2018 г. оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам банка.

Финансовые результаты за первое полугодие 2018 г. по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Прибыль после налогообложения составила 2 572 тыс. рублей. Показатель аналогичного периода 2017 г. – прибыль 10 355 тыс. рублей.

Чистые процентные доходы за отчетный период составили 42 862 тыс. руб., т.е. снизились на 26,24 % по сравнению с аналогичным показателем 2017 г. (58 108 тыс. руб.).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой снизились на 6.12% (на 1 005 тыс.руб.) по сравнению с таким же периодом 2017 г.

Комиссионные доходы практически не изменились: 14 445 тыс. руб., что на 0,6 % ниже показателя прошлого года (14 527 тыс. руб.).

Операционные расходы Банка за два месяца 2018 г. составили 68 031 тыс. руб., что на 0,6 % ниже аналогичного показателя прошлого года (в 2017 году - 68 390 тыс. рублей).

Чистая ссудная задолженность за два месяца 2018 г. увеличилась на 20,95 % в основном, за счет увеличения ссудной задолженности кредитных организаций: на 01.07.2018 объем размещенных средств в кредитных организациях и Центральном Банке России составил 316 447 тыс.руб., что на 42.46% больше аналогичного показателя на 01.01.2018 г. (224 241 тыс.руб.).

2.2 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

В 2018 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 периода к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующий периоды.

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех подразделений Банка.

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

Корректировки, влияющие на сопоставимость показателей отчетного периода с предыдущими отчетными периодами, связанные с изменениями учетной политики, 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. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	На 01.07.2018 г.	На 01.01.2018 г.	Прирост/ Снижение (%)
Наличные денежные средства	27 024	45 057	-40.02
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	37 690	19 114	178.9
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	74 513	34 290	117.30
<i>В т.ч. - Резервы на возможные потери</i>	<i>(-9)</i>	<i>(-5)</i>	<i>-80.00</i>
Итого денежных средств и их эквивалентов	139 227	98 461	49.93

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

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

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

3.2 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Чистая ссудная задолженность за первое полугодие 2018 года увеличилась на 20,95 % и составила 772 059 тыс. (увеличение на 133 725 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2018 г.). Объем чистой ссудной задолженности составил 80.47% активов Банка (на 01.01.2018 объем чистой ссудной задолженности составлял 82.68 % активов Банка).

Структура ссудной задолженности представлена в таблице:

	На 01.07.2018 г.	На 01.01.2018 г.	Прирост/ Снижение (%)
Ссудная задолженность кредитных организаций	319 447	224 241	42.46
Депозит Банка России	60 000	55 000	9.09
Ссуды кредитным организациям	190 000	110 000	72.73
Векселя кредитных организаций	69 447	59 241	17.23
Ссуды лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	579 490	539 098	7.49
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	558 128	517 823	7.78
Ссуды физическим лицам	21 362	21 275	0.41
Итого ссудная задолженность	838 937	763 339	17.76
Резервы на возможные потери по ссудам	(126 878)	(125 005)	1.50
Итого чистая ссудная задолженность:	772 059	638 334	20.95

Структура кредитного портфеля физических лиц:

	На 01.07.2018 г.	На 01.01.2018 г.	Прирост/ Снижение (%)
Ссуды на покупку и ремонт жилья	7 752	6 463	19.94
Ипотечные ссуды	4 169	1 491	179.61
Автокредитование	384	940	-59.15
Иные потребительские ссуды	9 057	12 381	-26.85
Итого ссудная задолженность физических лиц:	21 362	21 275	0.41
Резервы на возможные потери по ссудам ФЛ	(4 948)	(5 700)	-13.19

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

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 2 таблицы 3.2, предусмотренным Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П.

	На 01.07.2018 г.		На 01.01.2018 г.	
Итого ссудная задолженность физических лиц:	21 362	100%	21 275	100%
Из них:				
Ссуды, включенные в портфели однородных ссуд	2 161	10.1%	4 588	21.6%
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	19 201	89.9%	16 687	78.4%

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

3.3 ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПОГАШЕНИЯ

В течение отчетного периода Банк проводил операции с активами, удерживаемыми до погашения, которые представляли собой однодневные облигации банка ВТБ, размещаемые на Московской бирже. Объем операций не является существенным для Банка. На отчетную дату данные активы отсутствуют.

3.4 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 01.01.2018 г.	2	1 072	387	784	2 243	3 590
Балансовая стоимость на 01.01.2018 г.	2	1 743	3 131	5 094	9 968	4 727
Поступление	1069	473	0	118	591	0
Выбытие	(1068)	0	0	0	0	0
Остаток на 01.07.2018 г.	3	2 216	3 131	5 212	10 559	4 727
Накопленная амортизация на 01.01.2018 г.	0	671	2 744	4 310	7 725	1 137
Амортизационные отчисления за период	0	299	170	122	591	267
Списание фонда амортизации при выбытии	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.07.2018 г.	0	970	2 914	4 432	8 316	1 404
Остаточная стоимость на 01.07.2018 г.	3	1 246	217	780	2 243	3 323

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.

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

3.5 ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

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

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

3.6 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	На 01.07.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Прочие финансовые активы	1 321	174
Требования по получению процентов	304	163
Расчеты по брокерским операциям	1 017	11
Прочие нефинансовые активы	16 694	15 531
Расходы будущих периодов	1 534	1 503
Расчеты по налогам и сборам	48	730
Расчеты с дебиторами и кредиторами	11 358	13 113
Расчеты по прочим операциям	3 754	185
Резерв под обесценение	(2 810)	(3 074)
Итого прочих активов	15 205	12 631

Увеличение на 20,38 % прочих активов Банка (с 12 631 тыс. руб. на 01.01.2018 г. до 15 205 тыс. руб. на 01.07.2018 г.) на отчетную дату связано с увеличением остатка денежных средств на счете по расчетам по брокерским операциям и расчетов по прочим операциям, связанным с хозяйственной деятельностью Банка.

3.7 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

	На 01.07.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Юридические лица	588 751	356 423
Текущие/расчетные счета	588 751	356 423
Срочные депозиты	0	0
Индивидуальные предприниматели	2 481	2 151
Текущие/расчетные счета	2 481	2 151
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	591 232	358 574

По состоянию на 01.07.2018 г. у банка не было обязательств по возврату кредиторам, не являющимися кредитными организациями, заимствованных ценных бумаг.

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	На 01.07.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Индивидуальные предприниматели	2 481	2 151
Предприятия торговли	467 251	241 789
Строительные компании	51 594	47 860
Транспортные предприятия	16 938	21 686
Обработывающие производства	11 015	7 451
Финансовая и страховая деятельность	2 530	6 235
Сельское хозяйство	343	652
Прочие отрасли	39 080	30 750
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	591 232	358 574

Структура клиентской базы в разрезе отраслей экономики за первое полугодие 2018 г. не претерпела существенных изменений.

3.8 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 01.07.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Прочие финансовые обязательства	0	21
Обязательства по процентам по привлеченным средствам	0	21
Прочие нефинансовые обязательства	12 646	9 526
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	0	1
Расчеты по налогам и сборам	273	336
Расчеты с фондами	2 132	2 013
Доходы будущих периодов	259	269
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	9 764	6 686

Расчеты с дебиторами и кредиторами	81	221
Невыплаченные дивиденды участникам	137	0
Итого прочих обязательств	12 646	9 547

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

3.9 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал полностью оплачен. Изменений в составе участников в первом квартале 2018 г. не было.

	На 01.07.2018 г.	На 01.01.2018 г.	Прирост/снижение	
			Тыс. руб.	%
Доли уставного капитала	195 000	195 000	0	0

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

Информация об убытках от обесценивания активов и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за первое полугодие 2018 и 2017 годов представлена в таблице.

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

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

	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, удерживаемым до погашения	Прочие активы	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	Всего
Величина обесценения на 01.01.2017 г.	3	149 712	0	3 323	1 343	154 381
Создание резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, по процентным доходам	60	50 587	-	-	-	50 647
Создание резерва на возможные потери ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	0	-	-	0
Создание резерва на возможные потери по прочим потерям	-	-	-	1 986	14 125	16 111
Восстановление резервов на возможные потери	(61)	(48 685)	(0)	(1 845)	(14 180)	(64 771)
Списание задолженности за счет сформированного резерва		(25 000)		(51)		(25 051)
Величина обесценения на 01.07.2017 г.	2	126 614	0	3 413	2 288	131 317
01.07. 2018 г.						
Величина обесценения на 01.01.2018 г.	5	125 005	0	3 074	418	128 502
Формирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, по процентным доходам	166	19 083	138	67	-	7 446
Формирование резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	0	-	-	0
Формирование резерва на возможные потери по прочим потерям	-	-	-	1 173	7 042	4 513
Восстановление резервов на возможные потери	(162)	(17 210)	(138)	(1 473)	(5 702)	(12 276)
Списание				(31)		(14)
Величина обесценения на 01.07.2018 г.	9	126 878	0	2 810	1 758	131 455

4.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытков

	На 01.07.2018	На 01.07.2017 г.
Чистые доходы/убытки от операций с иностранной валютой	15 444	16 49
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	546	(789)
Итого	15 590	15 660

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

4.3 Начисленные (уплаченные) налоги

	На 01.07.2018 г.	На 01.07.2017 г.
Налог на прибыль	0	4 682
Прочие налоги, в том числе;	(2 179)	(1 101)
НДС	687	940
Налог на имущество	4	7
Другие налоги	12	1
Признание отложенного налогового актива	(2 882)	(2 049)
Итого	(2 179)	3 581

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

4.4 Вознаграждение работникам

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

	На 01.07.2018 г.	На 01.07.2017 г.
Заработная плата сотрудникам	37 427	38 009
Налог и отчисления по заработной плате	10 821	10 968
Итого	48 248	48 977

4.5 Прочая информация к отчету о финансовых результатах

В 2018 г. банком не осуществлялись исследования и разработки, которые могли бы быть признаны в составе прочих операционных расходов.

Информация по выбытию объектов основных средств и накопленной по ним амортизации раскрыта в примечании 3.4.

5. 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 2017 г. на дату составления данной было принято общим собранием участников 26.04. 2018 г.

В резервный фонд было направлено 26 164 тыс. руб., 1 950 – на выплату дивидендов Участникам.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.07.2018 г. у Банка отсутствуют денежные средства с ограничением по использованию за исключением денежных средств по обязательному резервированию.

7. Информация о системе управления рисками

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

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

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

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

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

Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля отражена в Стратегии управления рисками и капиталом КБ «Максима» (ООО) в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала), Положении о системе управления рисками и капиталом КБ «Максима» (ООО).

Стратегия управления рисками и капиталом КБ «Максима» (ООО) в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) разрабатывается на один год и утверждается Советом Банка. 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 2018 г. 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, за первое полугодие 2018 г. не претерпела существенных изменений с 01.01.2018 г.

7.2 Кредитный риск.

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

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

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.

КБ «Максима» (ООО)

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:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1).

В течение 2017 и 2018 гг. Банк не нарушал обязательных нормативов, направленных на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Центральный Банк России (включая денежные средства)	128 956	119 191
Кредитные организации	335 253	203 668
Корреспондентские счета	74 522	34 295
Межбанковские кредиты	190 000	110 000
Векселя	69 447	59 241
Прочие активы	1 284	132
Юридические лица	571 020	531 226
Кредиты	199 436	177 964
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	356 023	339 859
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 669	3 800
Прочие активы	12 892	13 403
Физические лица	21 364	21 275
Потребительские кредиты	9 057	12 381
Автокредиты	384	940
Ипотечные кредиты	4 169	1 491
Жилищные кредиты	7 752	6 463
Прочие активы	2	0
Иные активы	27 607	22 879
Итого максимальный кредитный риск	1 084 200	898 239
Резервы под обесценение	129 697	128 177
Амортизация ОС и НемА	8 314	7 725

КБ «Максима» (ООО)

Итого	946 189	762 337
--------------	----------------	----------------

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

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

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Активы, подверженные риску (балансовые счета), всего	1 075 886	896 228
Активы I группы риска (коэффициент риска 0%), в том числе:	128 956	119 191
Денежные средства в Банке России	128 956	119 171
Требования банка по получению процентов по размещенным средствам в Банке России	10	20
Кредитный риск по активам I группы	0	0
Активы II группы риска (коэффициент риска 20%), в том числе:	261 225	169 514
Средства в кредитных организациях	260 958	169 393
Требования банка по получению процентов по МБК	35	56
Начисленный дисконт по векселям КО	232	65
<i>Резервы, сформированные под активы II группы риска</i>	<i>-9</i>	<i>-11</i>
Кредитный риск по активам II группы	52 243	33 901
Активы III группы риска (коэффициент риска 50%)	0	0
<i>Резервы, сформированные под активы III группы риска</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Кредитный риск по активам III группы	0	0
Активы IV группы риска (коэффициент риска 100%), в том числе:	666 037	582 952
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	557 579	517 103
Ссудная задолженность физических лиц	14 681	13 103
Прочие активы	93 777	52 746
Резервы, сформированные под активы IV группы риска	<i>-128 293</i>	<i>(125 668)</i>
Кредитный риск по активам IV группы	537 744	457 284
Активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска	19 668	24 571
<i>Резервы, сформированные под активы с повышенным коэффициентом риска</i>	<i>-1395</i>	<i>(2 405)</i>
Кредитный риск по активам с иными коэффициентами риска	26 243	37 540
ИТОГО: кредитный риск по активам (балансовые счета)	616 230	528 725
Условные обязательства кредитного характера		
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	1 365
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера без риска	61 366	35 000
<i>Резервы, сформированные под условные обязательства кредитного характера</i>	<i>-1 758</i>	<i>(418)</i>
ИТОГО: кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	1 337

Информация о классификации ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков.

	на 01.07.2018 г.		на 01.01.2018 г.	
		Доля (в %)		Доля (в %)
По видам экономической деятельности:	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	
обрабатывающие производства	50 270	9.01	14 080	2.72
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	80 296	14.39	58 824	11.36

КБ «Максима» (ООО)

строительство	4 000	0.72	5 670	1.09
транспорт и связь	0	0.00	1 472	0.28
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	397 742	71.26	401 468	77.53
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 567	1.36	11 151	2.15
прочие виды деятельности	18 253	3.27	25 158	4.86
Итого:	558 128	100	517 823	100

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: оптовая и розничная торговля, оказание услуг. Следует отметить, что большая концентрация отраслевого риска в сфере торговли является довольно типичной. Практически все заемщики являются субъектами малого и среднего бизнеса, в том числе Банк кредитует индивидуальных предпринимателей. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски, Банком установлены лимиты по риску концентрации (по видам экономической деятельности контрагентов) на 2018 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 10% активов распределены между контрагентами, эмитентами не домашнего региона (Тамбовская область, Вологодская область, г. Санкт-Петербург, 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) 15.12.2017, протокол № 89):

- 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 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.

КБ «Максима» (ООО)

Во 2-м квартале 2018 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 во 2-м квартале 2018 г. нельзя признать высокой, так как сигнальные значения в отчетном периоде достигнуты не были.

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

	На 01.07.2018 г.			На 01.01.2018 г.		
	Сумма	Резервы под обесценение расчетные	Резервы под обесценение сформированные	Сумма	Резервы под обесценение расчетные	Резервы под обесценение сформированные
I категория качества	334 777	0	0	203 651	0	0
II категория качества	284 866	19 502	5 049	203 497	9 923	4 769
III категория качества	169 113	46 171	5 462	213 385	49 784	7 881
IV категория качества	12 695	12 042	0	16 191	15 818	40
V категория качества	126 186	126 186	119 186	119 445	119 445	115 487
Итого	927 637	203 901	129 697	756 169	194 970	128 177

Активы банка, подлежащие оценке в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.04.2018 г. составляют 927 637 тыс. руб. (по данным отчетности по ф. 0409115) (по состоянию на 01.01.2018 г. – 756 076 тыс. руб.).

Средний уровень резервирования активов на 01.07.2018 г. составил 13,98% (на 01.01.2018 г. - 16,53%).

Основную долю активов, подлежащих оценке в целях создания резервов на возможные потери, составляет ссудная задолженность клиентов банка – 62,47% (по состоянию на 01.01.2018 г. – 71,30%).

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

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

	На 01.07.2018 г.			На 01.01.2018 г.		
	Сумма	Резервы под обесценение расчетные	Резервы под обесценение сформированные	Сумма	Резервы под обесценение расчетные	Резервы под обесценение сформированные
I категория качества	259 447	0	0	169 241	0	0
II категория качества	272 750	18 391	3 938	192 497	8 823	3 669
III категория качества, в том числе	167 235	45 917	5 208	212 701	49 442	7 539
IV категория качества, в том числе	12 694	12 042	0	16 178	15 811	33
V категория качества, в том числе	124 650	124 650	117 650	117 722	117 722	113 756
Итого:	836 776	201 000	126 796	708 339	191 798	125 006
<i>Просроченные</i>	<i>113 350</i>	<i>113 350</i>	<i>113 350</i>	<i>116 052</i>	<i>116 052</i>	<i>113 765</i>

По состоянию на 01.07.2018 г. Ссудная и приравненная к ней задолженность составляет 90,21% активов, оцениваемых с целью создания резервов на возможные потери. По состоянию на 01.01.2018 г. данный показатель составлял 93,69%.

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

КБ «Максима» (ООО)

Регион РФ:	Объем ссудной задолженности ЮЛ и ИП			
	на 01.07.2018 г. (тыс. руб.)	Доля (в %)	на 01.01.2018 г. (тыс. руб.)	Доля (в %)
Московская область	313 515	56.17	278 203	53.73
Москва	211 587	37.91	196 699	37.99
г. Санкт-Петербург	12 600	2.26	14 000	2.70
Тамбовская область	11 510	2.06	15 650	3.02
Вологодская область	8 356	1.5	12 551	2.42
Калужская область	549	0.10	720	0.14
Итого:	558 128	100	517 823	100

Регион РФ:	Объем ссудной задолженности физических лиц			
	на 01.07.2018 г. (тыс. руб.)	Доля (в %)	на 01.01.2018 г. (тыс. руб.)	Доля (в %)
Москва	17 182	80.43	15 725	73.91
Московская область	4 180	19.57	5 550	26.09
Тверская область	0	0	0	3.16
Итого:	21 362	100	21 275	100

Информация об объемах и сроках просроченной (обесцененной) и реструктурированной задолженности по типам контрагентов на 01.07.2018 г. представлена ниже.

	Банки- корреспонденты	Юридические лица и ИП	Физические лица	Итого
Просроченная ссудная задолженность	0	111 159	2 191	113 350
до 90 дней	0	0	0	0
до 180 дней	0	0	169	169
до 270 дней	0	0	0	0
до 1 года	0	0	0	0
свыше 1 года	0	111 159	2 022	113 181
Резервы под обесценение	(0)	-111 159	-2 191	-113 350
Итого:	0	0	0	0
Просроченная задолженность по прочим требованиям	0	953	0	953
до 90 дней	0	0	0	0
свыше 1 года	0	953	0	953
Резервы под обесценение	(0)	(953)	(0)	(953)
Итого:	0	0	0	0
Просроченная задолженность по процентам	0	21	0	21
свыше 1 года	0	21	0	21
Резервы под обесценение	(0)	(21)	(0)	(21)
Итого:	0	0	0	0
Реструктурированная ссудная задолженность	0	26 919	456	27 375

КБ «Максима» (ООО)

продлонгация	0	4 000	456	4 456
изменение графика гашения	0	0	0	0
отмена штрафных санкций	0	22 919	0	22 919
Просроченная задолженность				114 324
Удельный вес в общем объеме активов, %				12.47

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

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

	Банки-корреспонденты	Юридические лица и ИП	Физические лица	Итого
Просроченная ссудная задолженность	0	114 030	2 022	116 052
до 30 дней	0	0	0	0
до 180 дней	0	1 472	0	1 472
до 270 дней	0	0	0	0
до 1 года	0	4 000	0	4 000
свыше 1 года	0	108 558	2 022	110 580
Резервы под обесценение	(0)	(111 743)	(2 022)	(113 765)
Итого:	0	2 287	0	2 287
Просроченная задолженность по прочим требованиям	0	1 104	0	1 104
свыше 1 года	0	1 104	0	1 104
Резервы под обесценение	(0)	(1 104)	(0)	(1 104)
Итого:	0	0	0	0
Просроченная задолженность по процентам	0	21	0	21
свыше 1 года	0	21	0	21
Резервы под обесценение	(0)	(21)	(0)	(21)
Итого:	0	0	0	0
Реструктурированная ссудная задолженность	0	26 919	528	27 447
продлонгация	0	4 000	528	4 528
изменение графика гашения	0	0	0	0
отмена штрафных санкций	0	22 919	0	22 919
Просроченная задолженность				117 177
Удельный вес в общем объеме активов, %				15.49

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

Видам экономической деятельности:	на 01.07.2018 г.	на 01.01.2018 г.
--	-------------------------	-------------------------

КБ «Максима» (ООО)

	Просроченная задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам		Просроченная задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	
		Доля (в %)		Доля (в %)
обрабатывающие производства	4 000	3.60	4 000	3.51
строительство	4 000	3.60	4 000	3.51
транспорт и связь	0	0	1 472	1.29
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	103 159	92.80	104 558	91.69
Итого:	111 159	100	114 030	100

Распределение заемщиков с просроченной ссудной задолженностью по географическим зонам:

Географическое положение заемщика	На 01.07.2018 г.			На 01.01.2018 г.		
	Юридические лица	Физические лица	Резервы под обесценение сформированные	Юридические лица	Физические лица	Резервы под обесценение сформированные
Москва	75 640	1 131	(76 771)	77 111	1 080	(75 904)
Московская область	22 919	942	(23 861)	22 919	942	(23 861)
Санкт-Петербург	12 600	0	(12 600)	14 000	0	(14 000)
Итого	111 159	2 073	(113 232)	114 030	2 022	(113 765)

Удельный вес просроченных и обесцененных ссуд в общем объеме балансовых активов составил 11.08 % на 01.07.2018 г. (12,77% – на 01.01.2018 г.).

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме балансовых активов составил 2,39% на 01.07.2018 г. (3,02% – на 01.01.2018 г.).

Взыскание просроченной ссудной задолженности осуществляется Банком посредством переговоров с заемщиками, детальным изучением бизнеса заемщика и залогодателя, их возможностей, их контрагентов, как результат, денежные средства в целях погашения просроченной ссудной задолженности поступают не только от реализации товаров (выполнения работ), а также от реализации заложенного имущества (отступное), по договорам уступки прав требования. Банком проводятся досудебные мероприятия в части взыскания проблемной ссудной задолженности, а также осуществляется взыскание просроченной задолженности в судебном порядке.

В первом полугодии 2018 г. Банком был подан один иск на рассмотрение арбитражного суда в отношении ссудной задолженности на сумму 4 553 тыс. руб.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

Специалисты Банка на постоянной основе:

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

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

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

Справедливая стоимость залога, относящегося к I-й и II-й категориям качества обеспечения, которое используется Банком при формировании резерва на возможные потери, определяется на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

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

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

Информация о залоговом обеспечении ссудной задолженности юридических и физических лиц, принятого в уменьшение расчетного резерва при создании резервов по требованиям положения Банка России № 590-П представлена ниже:

	На 01.07.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Обеспечение I категории качества:	0	0
Обеспечение II категории качества:	398 851	400 165
Недвижимость	44 846	51 342
Оборудование и автотранспортные средства	99 524	83 269
Товары в обороте	254 481	265 554
Итого:	398 821	400 165

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сведения о структуре чистой ссудной задолженности по срокам,
оставшимся до полного погашения, на 01.07.2018 г.

	Всего (тыс.руб.)	По срокам, оставшимся до полного погашения	Обесцененные (просроченные)
--	---------------------	--	--------------------------------

КБ «Максима» (ООО)

		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	ссуды
Ссудная задолженность КО - всего: в том числе	319 447	279 685	39 762	0	0	0	0	0
Депозиты в ЦБ РФ	60 000	60 000	0	0	0	0	0	0
Кредитные договора	190 000	190 000	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	69 447	29 685	39 762	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность ЮЛ и ИП - всего: в том числе	558 128	16 244	21 200	122 875	77 971	125 700	82 979	111 159
<i>Сформированные резервы на возможные потери</i>	<i>121 931</i>	<i>0</i>	<i>1 571</i>	<i>1 937</i>	<i>112</i>	<i>1 635</i>	<i>5 517</i>	<i>111 159</i>
Ссуды ЮЛ	199 436	0	0	60 000	65 000	17 500	15 296	41 640
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	<i>41 751</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>111</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>41 640</i>
Ссуды субъектам малого бизнеса	356 023	16 244	21 200	62 875	12 971	108 200	65 014	69 519
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	<i>79 267</i>	<i>0</i>	<i>1 571</i>	<i>1 826</i>	<i>112</i>	<i>1 635</i>	<i>4 635</i>	<i>69 519</i>
Ссуды ИП	2 669	0	0	0	0	0	2 669	0
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	<i>913</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>913</i>	<i>0</i>
Кредиты, предоставленные физическим лицам - всего: в том числе:	21 362	0	75	415	950	1 387	16 344	2 191
<i>Сформированные резервы на возможные потери</i>	<i>4 947</i>	<i>0</i>	<i>4</i>	<i>22</i>	<i>403</i>	<i>7</i>	<i>2 320</i>	<i>2 191</i>
Ипотечные кредиты	4 169	0	0	0	0	0	4 169	0
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	<i>1 020</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 020</i>	<i>0</i>
На потребительские цели	17 193	0	75	415	950	1 387	12 175	2 191
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	<i>3 927</i>	<i>0</i>	<i>4</i>	<i>22</i>	<i>403</i>	<i>7</i>	<i>1 300</i>	<i>2 191</i>

Сведения о структуре чистой ссудной задолженности по срокам,
оставшимся до полного погашения, на 01.01.2018 г.

КБ «Максима» (ООО)

	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: в том числе	224 248	194 591	29 657	0	0	0	0	0
Депозиты в ЦБ РФ	55 000	55 000	0	0	0	0	0	0
Кредитные договора	110 000	110 000	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	59 248	29 591	29 657	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность ЮЛ и ИП - всего: в том числе	517 823	810	24 050	96 940	97 460	125 748	58 785	114 030
<i>\Сформированны е резервы на возможные потери</i>	<i>119 305</i>	<i>12</i>	<i>189</i>	<i>2 014</i>	<i>954</i>	<i>2 015</i>	<i>2 378</i>	<i>111 743</i>
Ссуды ЮЛ	212 964	0	10 000	42 500	40 000	60 000	18 824	41 640
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	<i>42 581</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>496</i>	<i>190</i>	<i>255</i>	<i>0</i>	<i>41 640</i>
Ссуды субъектам малого бизнеса	301 059	810	14 050	54 440	57 460	65 748	36 161	72 390
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	<i>76 056</i>	<i>12</i>	<i>189</i>	<i>1 518</i>	<i>764</i>	<i>1 760</i>	<i>1 710</i>	<i>70 103</i>
Ссуды ИП	3 800	0	0	0	0	0	3 800	0
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	<i>668</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>668</i>	<i>0</i>
Кредиты, предоставленные физическим лицам - всего: в том числе:	21 275	0	0	299	566	1 381	17 007	2 022
<i>\Сформированны е резервы на возможные потери</i>	<i>5 700</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>73</i>	<i>48</i>	<i>98</i>	<i>3 459</i>	<i>2 022</i>
Ипотечные кредиты	3 593	0	0	0	0	0	3 593	0
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	<i>598</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>598</i>	<i>0</i>
На потребительские цели	17 682	0	0	299	566	1 381	13 414	2 022
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	<i>5 102</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>73</i>	<i>48</i>	<i>98</i>	<i>2 861</i>	<i>2 022</i>

7.3 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 2017 и 2018 гг. в связи с продолжающейся рецессией в Российской экономике, в том числе, на фоне действующих санкций и расчистки Банком России рынка от недобросовестных игроков, Банк пересмотрел стратегию развития в целях выделения направлений деятельности, при осуществлении которых Банк сможет получить максимум прибыли при минимуме убытков и потерь, и в качестве основных направлений размещения денежных средств выделил два:

размещение денежных средств в депозиты Банка России, как наименее рискованные операции,

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

В 2017 году Банк сократил портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли. По состоянию на 01.07.2018 г. у Банка отсутствуют активы, предназначенные для торговли, которые могли бы быть подвержены рыночному риску.

Валютный риск

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

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

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

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

КБ «Максима» (ООО)

Расшифровка Актив	Доллар США	Евро	Юань	Всего
Касса кредитных организаций	6 060.52	729.92	0.00	6 790.44
Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	36 288.51	37 738.74	1.31	74 028.56
Итого:	42 349.03	38 468.66	1.31	80 819 .00
Расшифровка Пассив				
Коммерческие организации	36 081.42	37 692.11	0.00	73 773.53
Физические лица — индивидуальные предприниматели	30.75	0.00	0.00	30.75
Юридические лица — нерезиденты	209.42	0.86	0.00	210.28
Итого:	36 141.59	37 692.97	0.00	74 014.56
Чистая балансовая позиция	6 027.44	775.69	1.31	
Открытая валютная позиция	6 027.44	775.69	1.31	6 804.44
Открытая валютная позиция в % от собственных средств (капитала) %	1.7462	0.2247	0.0004	1.9713

По состоянию на 01.07.2018 г. 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 принимается в расчет величины рыночного риска.

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

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

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

	На 01.07.2018 г.	На 01.01.2018 г.
30% рост курса доллара США к рублю	5 940	2 623
30% рост курса Евро по отношению к рублю	1 864	290

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.

7.4 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 03.11.2009 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1). По состоянию на 01.01.2018 г. размер операционного риска составлял 29 963 тыс. руб. По состоянию на 01.07.2018 г. размер операционного риска составлял 27 492 тыс. руб.

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

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

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

В процессе выявления операционных рисков осуществляется:

- сбор и регистрация данных об убытках от реализации операционного риска, которые возникли у Банка в отчетном периоде в статистической базе данных об убытках;
- выявление операционного риска по существующим продуктам, бизнес-процессам, отдельным банковским операциям;
- выявление операционного риска при внедрении новых продуктов, бизнес-процессов, информационно - технологических систем при изменении организационной структуры Банка, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ внутренних процедур взаимодействия между структурными подразделениями Банка.

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

управленческих систем, повышению квалификации персонала, повышению качества оказываемых услуг.

7.5 Риск процентной ставки

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

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

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

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

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

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

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

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

Также регулярно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска Банка, что позволяет снизить возможное влияние такого риска. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, Банк проводит коррекцию собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся условиям.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств заключаются на условиях, не предполагающих изменение процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;

КБ «Максима» (ООО)

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

- периодичностью пересмотра процентных ставок, принятой в Банке.

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

	01.07.2018				01.01.2018			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Средства в других банках	6,75%	x	x	x	7,01%	x	x	x
Кредиты		x	x	x				
- корпоративные клиенты	15,10%	x	x	x	15,13%	x	x	x
- частные лица	12,79%	x	x	x	14,18%	x	x	x
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	x	x	x	x	x	x	x	x
Процентные обязательства		x	x	x				
Средства других банков	0	x	x	x	7,5%	x	x	x
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	x	x	x	0	x	x	x
Депозиты корпоративных клиентов	x	x	x	x	x	x	x	x

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

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

7.6 Риск ликвидности

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

В отношении риска ликвидности Банк использует стандартные методы оценки, применение которых установлено в Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков".

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

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

Банк консервативно подходит к управлению ликвидности и держит значительный резерв ликвидных ресурсов.

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

Анализ и прогнозирование состояния ликвидности Банка, а также оценка значения избытка (дефицита) ликвидности проводится с использованием результатов статистического анализа ресурсной базы с учетом влияния сезонных и прочих колебаний, чувствительности к изменению процентных ставок, различных макроэкономических показателей и т.д. Среди основных методов анализа можно выделить следующие:

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

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

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

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

	01.07.2018	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности	65,7	25,9
Норматив текущей ликвидности	73,6	70,9
Норматив долгосрочной ликвидности	26,5	20,3

Нарушения Банком нормативов ликвидности в 2018 г. не было.

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

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

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

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

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

КБ «Максима» (ООО)

- вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	6	6	8	6 689	7 112	11 591	11 669	11 705	11 737	11 737
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	358 580	358 580	408 695	415 376	415 799	420 278	420 356	420 392	420 424	420 424
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	1 365	1 365	6 515	36 365	36 365
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-265 720	-265 720	-120 477	-125 351	-117 700	-33 013	6 859	66 255	60 638	73 183
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	-74.1	-74.1	-29.5	-30.2	-28.3	-7.9	1.6	15.8	14.4	17.4

Значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности (%) по форме 0409125 на отчетные даты (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

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

8. Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

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

	Нормативное значение, %	01.07.2018 г.	Нормативное значение, %	01.01.2018 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	>=8.0	35.1	>=8.0	37.7
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1	>=4.5	35.0	>=4.5	37.7
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2	>=6.0	35.0	>=6.0	37.7
Норматив финансового рычага банка, Н1.4	>=3.0	35.9	-	-
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	>=15.0	65.7	>=15.0	25.9
Норматив текущей ликвидности, Н3	>=50.0	73.6	>=50.0	70.9
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	<=120.0	26.5	<=120.0	20.3
Норматив максимального риска на одного или группу связанных заемщиков, Н6	<=25.0	23.2	<=25.0	22.5
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, Н7	<=800.0	115.9	<=800.0	104.8
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), Н9.1	<=50.0	0.1	<=50.0	0.0

КБ «Максима» (ООО)

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка, H10.1	<=3.0	1.1	<=3.0	0.5
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), H25	<=25.0	1.1	<=25.0	0.5

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

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

В 2017-2018 г.г. Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами, операций, связанных с отчуждением (приобретением) активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг.

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

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

9. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	01.07.2018 г.		01.01.2018 г.	
	Всего	в т.ч. Управленческому персоналу	Всего	в т.ч. Управленческому персоналу
Предоставленные ссуды – общий объем за период	6 800	3 800	7 022	6 982
Предоставленные ссуды – балансовый остаток по задолженности	4 331	3 782	2 240	1 520
Резервы на возможные потери, сформированные по ссудам	381	107	493	133
Процентные доходы от выданных ссуд	211	131	226	151

По состоянию на 01.07.2018 года все требования к связанным с Банком сторонами не являются просроченными (на 1 января 2018 года: просроченные требования к связанным с Банком сторонами отсутствуют).

КБ «Максима» (ООО)

В 2017 и 2018 годах Банк не списывал задолженность как безнадежную к взысканию по судам, выданным связанным с Банком сторонам.

Общий объем вознаграждения персонала за первое полугодие 2018 года составил 37 427 тыс. руб.

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

	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда	Выходные пособия	Итого выплат	Доля в %, отношение к общему объему выплат
Члены исполнительных органов (Председатель Правления, Члены Правления Банка) и иные работники, принимающие риски	11 491	0	0	11 491	30,7
Работники, осуществляющие управление рисками	3 076	0	0	3 076	8,22

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

В 2018 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 2018 г. не производились. Все начисленные к выплате вознаграждения выплачены полностью.

Председатель Правления

Белашов Г. В.

Главный бухгалтер

Ерёмина М. В.



25.07.2018