

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 3-й КВАРТАЛ 2018 ГОДА.**

Настоящая Пояснительная информация является частью промежуточной бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «Максима» (Общества с Ограниченной Ответственностью) по состоянию на 01 октября 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 три квартала 2018 г. оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам банка.

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

Прибыль после налогообложения составила 12 289 тыс. рублей. Показатель аналогичного периода 2017 г. – прибыль 16 839 тыс. рублей.

Чистые процентные доходы за отчетный период составили 64 467 тыс. руб., т.е. снизились на 24,65 % по сравнению с аналогичным показателем 2017 г. (85 557 тыс. руб.).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились на 5.92 % (на 1 424 тыс.руб.) по сравнению с таким же периодом 2017 г.

Комиссионные доходы практически не изменились: 22 929 тыс. руб., что на 1,98 % выше показателя прошлого года (22 484 тыс. руб.).

Операционные расходы Банка за девять месяцев 2018 г. составили 100 158 тыс. руб., что на 1,23 % ниже аналогичного показателя прошлого года (в 2017 году - 101 403 тыс. рублей).

Чистая ссудная задолженность за девять месяцев 2018 г. увеличилась на 25,21 % в основном, за счет увеличения ссудной задолженности кредитных организаций: на 01.10.2018 объем размещенных средств в кредитных организациях и Центральном Банке России составил 467 428 тыс.руб., что на 108.45% 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 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.	Прирост/ Снижение (%)
Наличные денежные средства	40 495	45 057	-10.12
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	36 501	13 514	170.98
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	53 788	34 290	56.86
<i>В т.ч. - Резервы на возможные потери</i>	<i>(-5)</i>	<i>(-5)</i>	<i>0.00</i>
Итого денежных средств и их эквивалентов	130 784	92 861	40.84

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 девять месяцев 2018 года увеличилась на 25,21 % и составила 799 249 тыс. (увеличение на 160 915 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2018 г.). Объем чистой ссудной задолженности составил 81.92% активов Банка (на 01.01.2018 объем чистой ссудной задолженности составлял 82.68 % активов Банка).

Структура ссудной задолженности представлена в таблице:

	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.	Прирост/ Снижение (%)
Ссудная задолженность кредитных организаций	467 428	224 241	108.45
Депозит Банка России	135 000	55 000	145.45
Ссуды кредитным организациям	240 000	110 000	118.18
Векселя кредитных организаций	92 428	59 241	56.02
Ссуды лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:	455 165	539 098	-15.57
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	433 490	517 823	-16.29
Ссуды физическим лицам	21 675	21 275	1.88
Итого ссудная задолженность	922 593	763 339	20.86
Резервы на возможные потери по ссудам	(123 344)	(125 005)	-1.33
Итого чистая ссудная задолженность:	799 249	638 334	25.21

Структура кредитного портфеля физических лиц:

	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.	Прирост/ Снижение (%)
Ссуды на покупку и ремонт жилья	6 273	6 463	-2.94
Ипотечные ссуды	7 840	1 491	425.82
Автокредитование	0	940	-100
Иные потребительские ссуды	7 562	12 381	-38.92
Итого ссудная задолженность физических лиц:	21 675	21 275	1.88
Резервы на возможные потери по ссудам ФЛ	(5 753)	(5 700)	0.93

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

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

	На 01.10.2018 г.		На 01.01.2018 г.	
Итого ссудная задолженность физических лиц:	21 675	100%	21 275	100%
Из них:				
Ссуды, включенные в портфели однородных ссуд	1 504	6.9%	4 588	21.6%
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	20 171	93.1%	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 01.10.2018 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	465	208	180	853	402
Списание фонда амортизации при выбытии	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.10.2018 г.	0	1 136	2 952	4 490	8 578	1 539
Остаточная стоимость на 01.07.2018 г.	3	1 080	179	722	1 981	3 188

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.

В третьем квартале 2018 г. была реализована часть имущества, полученная Банком по Соглашению об отступном по непогашенной ссудной задолженности в размере 1 400 тыс. руб. Убыток от продажи данного имущества составил 500 тыс. руб.

В Отчете о финансовых результатах банка за девять месяцев 2018 г. данный убыток от продажи показан как убыток от прекращённой деятельности.

3.6 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Прочие финансовые активы	1 859	174
Требования по получению процентов	834	163
Расчеты по брокерским операциям	1 025	11
Прочие нефинансовые активы	15 097	15 531
Расходы будущих периодов	1 386	1 503
Расчеты по налогам и сборам	48	730
Расчеты с дебиторами и кредиторами	11 197	13 113
Расчеты по прочим операциям	2 466	185
Резерв под обесценение	(3 767)	(3 074)
Итого прочих активов	13 189	12 631

Увеличение на 4,42 % прочих активов Банка (с 12 631 тыс. руб. на 01.01.2018 г. до 13 189 тыс. руб. на 01.10.2018 г.) на отчетную дату связано с увеличением остатка денежных средств на счетах расчетов по прочим операциям, связанным с хозяйственной деятельностью Банка.

3.7 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Юридические лица	593 409	356 423
Текущие/расчетные счета	591 409	356 423
Срочные депозиты	2 000	0
Индивидуальные предприниматели	2 438	2 151
Текущие/расчетные счета	2 438	2 151
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	595 847	358 574

По состоянию на 01.10.2018 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 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Индивидуальные предприниматели	2 438	2 151
Предприятия торговли	437 157	241 789
Строительные компании	64 421	47 860
Транспортные предприятия	10 604	21 686
Обрабатывающие производства	10 201	7 451
Финансовая и страховая деятельность	2 613	6 235
Сельское хозяйство	52	652
Прочие отрасли	68 361	30 750
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	595 847	358 574

Структура клиентской базы в разрезе отраслей экономики за девять месяцев 2018 г. не претерпела существенных изменений.

3.8 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Прочие финансовые обязательства	0	21
Обязательства по процентам по привлеченным средствам	0	21

Прочие нефинансовые обязательства	14 622	9 526
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	253	1
Расчеты по налогам и сборам	315	336
Расчеты с фондами	3 329	2 013
Доходы будущих периодов	295	269
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	10 348	6 686
Расчеты с дебиторами и кредиторами	82	221
Итого прочих обязательств	14 622	9 547

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

3.9 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	На 01.10.2018 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 девять месяцев 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	1 471	69 907	-	63	-	71 441
Создание резерва на возможные потери ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	0	-	-	0
Создание резерва на возможные потери по прочим потерям	-	-	-	3 218	18 126	21 344
Восстановление резервов на возможные потери	(1 470)	(62 811)	(0)	(3 146)	(19 066)	(86 493)
Списание задолженности за счет сформированного резерва		(25 000)		(81)		(25 081)
Величина обесценения на 01.10.2017 г.	4	131 808	0	3 377	403	135 592
01.10. 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	1 214	24 541	138	68	-	25 961
Формирование резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	0	-	-	0
Формирование резерва на возможные потери по прочим потерям	-	-	-	3 096	9 382	12 478
Восстановление резервов на возможные потери	(1 214)	(26 202)	(138)	(2 438)	(9 800)	(39 792)
Списание				(33)		(33)
Величина обесценения на 01.10.2018 г.	5	123 344	0	3 767	0	127 116

4.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытков

	На 01.10.2018	На 01.10.2017 г.
Чистые доходы/убытки от операций с иностранной валютой	25 476	24 052
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	669	(850)
Итого	26 145	23 202

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

4.3 Начисленные (уплаченные) налоги

	На 01.10.2018 г.	На 01.10.2017 г.
Налог на прибыль	391	3 924
Прочие налоги, в том числе;	1 032	(829)
НДС	949	1 287
Налог на имущество	6	10
Другие налоги	77	10
Признание отложенного налогового актива	(2 197)	(2 136)
Итого	(774)	3 095

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

4.4 Вознаграждение работникам

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

	На 01.10.2018 г.	На 01.10.2017 г.
Заработная плата сотрудникам	55 025	56 029
Налог и отчисления по заработной плате	15 506	15 702
Итого	70 531	71 731

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. 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 01.10.2018 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 01.10.2018	На 01.01.2018
Центральный Банк России (включая денежные средства)	216 756	119 191
Кредитные организации	388 011	203 668
Корреспондентские счета	53 793	34 295
Межбанковские кредиты	240 000	110 000
Векселя	92 428	59 241
Прочие активы	1 790	132
Юридические лица	446 156	531 226
Кредиты	157 172	177 964
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	274 219	339 859
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 099	3 800
Прочие активы	12 666	13 403
Физические лица	21 675	21 275
Потребительские кредиты	7 562	12 381
Автокредиты	0	940
Ипотечные кредиты	7 840	1 491
Жилищные кредиты	5 273	6 463
Прочие активы	0	0
Иные активы	35 746	22 879
Итого максимальный кредитный риск	1 084 344	898 239
Резервы под обесценение	(127 116)	(128 177)
Амортизация ОС и НемА	(8 578)	(7 725)

КБ «Максима» (ООО)

Итого	948 650	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 01.10.2018	На 01.01.2018
Активы, подверженные риску (балансовые счета), всего	1 099 765	896 228
Активы I группы риска (коэффициент риска 0%), в том числе:	216 756	119 191
Денежные средства в Банке России	216 708	119 171
Требования банка по получению процентов по размещенным средствам в Банке России	48	20
Кредитный риск по активам I группы	0	0
Активы II группы риска (коэффициент риска 20%), в том числе:	291 143	169 514
Средства в кредитных организациях	290 574	169 393
Требования банка по получению процентов по МБК	103	56
Начисленный дисконт по векселям КО	466	65
<i>Резервы, сформированные под активы II группы риска</i>	-5	-11
Кредитный риск по активам II группы	58 228	33 901
Активы III группы риска (коэффициент риска 50%)	0	0
<i>Резервы, сформированные под активы III группы риска</i>	0	0
Кредитный риск по активам III группы	0	0
Активы IV группы риска (коэффициент риска 100%), в том числе:	520 643	582 952
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	433 031	517 103
Ссудная задолженность физических лиц	16 001	13 103
Прочие активы	71 611	52 746
Резервы, сформированные под активы IV группы риска	-125 331	(125 668)
Кредитный риск по активам IV группы	395 312	457 284
Активы с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска	71 223	24 571
<i>Резервы, сформированные под активы с повышенным коэффициентом риска</i>	-1 780	(2 405)
Кредитный риск по активам с иными коэффициентами риска	114 105	37 540
ИТОГО: кредитный риск по активам (балансовые счета)	567 645	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	21 000	35 000
<i>Резервы, сформированные под условные обязательства кредитного характера</i>	0	(418)
ИТОГО: кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	1 337

Информация о классификации ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков.

	на 01.10.2018 г.		на 01.01.2018 г.	
	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	Доля (в %)	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	Доля (в %)
обрабатывающие производства	47 870	11.04	14 080	2.72
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	57 032	13.16	58 824	11.36

КБ «Максима» (ООО)

строительство	4 000	0.92	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	310 118	71.54	401 468	77.53
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0.00	11 151	2.15
прочие виды деятельности	14 470	3.34	25 158	4.86
Итого:	433 490	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)

В 3-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 в 3-м квартале 2018 г. нельзя признать высокой, так как сигнальные значения в отчетном периоде достигнуты не были.

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

	На 01.10.2018 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	388 005	0	0	203 651	0	0
II категория качества	160 267	11 635	3 843	203 497	9 923	4 769
III категория качества	54 444	15 104	4 115	213 385	49 784	7 881
IV категория качества	118 753	66 198	785	16 191	15 818	40
V категория качества	134 373	134 373	118 373	119 445	119 445	115 487
Итого	855 842	227 310	127 116	756 169	194 970	128 177

Активы банка, подлежащие оценке в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.10.2018 г. составляют 855 842 тыс. руб. (по данным отчетности по ф. 0409115) (по состоянию на 01.01.2018 г. – 756 076 тыс. руб.).

Средний уровень резервирования активов на 01.10.2018 г. составил 14,85% (на 01.01.2018 г. - 16,53%).

Основную долю активов, подлежащих оценке в целях создания резервов на возможные потери, составляет судная задолженность клиентов банка – 53,18% (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 **судной задолженности** по категориям качества (по данным отчетности по ф. 0409115):

	На 01.10.2018 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	332 428	0	0	169 241	0	0
II категория качества	149 267	9 435	1 643	192 497	8 823	3 669
III категория качества, в том числе	54 247	15 006	4 017	212 701	49 442	7 539
IV категория качества, в том числе	118 751	66 197	784	16 178	15 811	33
V категория качества, в том числе	132 900	132 900	116 900	117 722	117 722	113 756
Итого:	787 593	223 538	123 344	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 01.10.2018 г. Судная и приравненная к ней задолженность составляет 91,9% активов, оцениваемых с целью создания резервов на возможные потери. По состоянию на 01.01.2018 г. данный показатель составлял 93,69%.

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

КБ «Максима» (ООО)

Регион РФ:	Объем ссудной задолженности ЮЛ и ИП			
	на 01.10.2018 г. (тыс. руб.)	Доля (в %)	на 01.01.2018 г. (тыс. руб.)	Доля (в %)
Москва	205 930	47.51	196 699	37.99
Московская область	205 001	47.29	278 203	53.73
г. Санкт-Петербург	12 600	2.91	14 000	2.70
Тамбовская область	9 000	2.08	15 650	3.02
Вологодская область	500	0.12	12 551	2.42
Калужская область	459	0.11	720	0.14
Итого:	433 490	100	517 823	100

Регион РФ:	Объем ссудной задолженности физических лиц			
	на 01.10.2018 г. (тыс. руб.)	Доля (в %)	на 01.01.2018 г. (тыс. руб.)	Доля (в %)
Москва	17 879	82.49	15 725	73.91
Московская область	3 796	17.51	5 550	26.09
Итого:	21 675	100	21 275	100

Информация об объемах и сроках просроченной (обесцененной) и реструктурированной задолженности по типам контрагентов на 01.10.2018 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	0	0
до 270 дней	0	0	169	169
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	892	0	892
до 90 дней	0	0	0	0
свыше 1 года	0	892	0	892
Резервы под обесценение	(0)	(892)	(0)	(892)
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	56 919	0	56 919
продлонгация	0	4 000	0	4 000

КБ «Максима» (ООО)

изменение графика гашения	0	30 000	0	30 000
отмена штрафных санкций	0	22 919	0	22 919
Просроченная реструктурированная ссудная задолженность				26 919
Просроченная задолженность всего				114 263
Удельный вес в общем объеме активов, %				11.71

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
пролонгация	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 01.10.2018 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 01.10.2018 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	1 170	(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	2 112	(113 271)	114 030	2 022	(113 765)

Удельный вес просроченных и обесцененных ссуд в общем объеме балансовых активов составил 11.61 % на 01.10.2018 г. (12,77% – на 01.01.2018 г.).

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме балансовых активов составил 5,83% на 01.10.2018 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 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),

КБ «Максима» (ООО)

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 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Обеспечение I категории качества:	0	0
Обеспечение II категории качества:	405 766	400 165
Недвижимость	81 677	51 342
Оборудование и автотранспортные средства	95 442	83 269
Товары в обороте	228 647	265 554
Итого:	405 766	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 01.10.2018 г.

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

КБ «Максима» (ООО)

Ссудная задолженность КО - всего:	224 248	194 591	29 657	0	0	0	0	0
в том числе								
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:	517 823	810	24 050	96 940	97 460	125 748	58 785	114 030
в том числе								
<i>\Сформированные 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:	21 275	0	0	299	566	1 381	17 007	2 022
в том числе:								
<i>\Сформированные 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 01.10.2018 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 октября 2018 года представлена в таблице (тыс. руб.):

Расшифровка Актив	Доллар США	Евро	Юань	Всего
Касса кредитных организаций	4 207.77	399.44	0.00	4 607.21
Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	38 915.93	14 696.81	14.45	53 627.19
Итого:	43 123.70	15 096.25	14.45	58 234 .40
Расшифровка Пассив				
Коммерческие организации	38 610.90	14 769.68	29.75	53 410.33

КБ «Максима» (ООО)

Физические лица — индивидуальные предприниматели	32.14	0.00	0.00	32.14
Юридические лица — нерезиденты	218.88	0.90	0.00	219.78
Итого:	38 861.92	14 770.58	29.75	53 662.25
Чистая балансовая позиция	4 261.78	325.67	-15.30	
Открытая валютная позиция	4 261.78	325.67	-15.30	4 587.45
Открытая валютная позиция в % от собственных средств (капитала) %	1.1999	0.0917	0.0043	1.2916

По состоянию на 01.10.2018 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 01.10.2018 г.	На 01.01.2018 г.
30% рост курса доллара США к рублю	5 866	2 623
30% рост курса Евро по отношению к рублю	4 685	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 01.10.2018 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 на корреспондентских счетах в кредитных организациях Ссудная задолженность Вложения в долговые обязательства Вложения в долговые ценные бумаги Прочие активы	Средства кредитных организаций Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями Выпущенные долговые обязательства Прочие заемные средства

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

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

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

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

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

	01.10.2018	01.01.2018
--	-------------------	-------------------

КБ «Максима» (ООО)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Средства в других банках	6,85%	x	x	x	7,01%	x	x	x
Кредиты		x	x	x				
- корпоративные клиенты	13,91%	x	x	x	15,13%	x	x	x
- частные лица	12,77%	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	10,00 %	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 среднесуточном размере списаний, поступлений и остатка на клиентских счетах в предыдущие периоды.

Анализ и прогнозирование состояния ликвидности Банка, а также оценка значения избытка (дефицита) ликвидности проводится с использованием результатов

статистического анализа ресурсной базы с учетом влияния сезонных и прочих колебаний, чувствительности к изменению процентных ставок, различных макроэкономических показателей и т.д. Среди основных методов анализа можно выделить следующие:

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

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

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

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

	01.10.2018	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности	73,2	25,9
Норматив текущей ликвидности	93,1	70,9
Норматив долгосрочной ликвидности	19,6	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.

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

Срок погашения	Предельно допустимое значение коэффициента дефицита ликвидности
«до востребования» - до 1 дня	- 85 %

КБ «Максима» (ООО)

«до востребования» - до 10 дней	- 50 %
«до востребования» - до 20 дней	- 50 %
«до востребования» - до 30 дней	- 50 %
«до востребования» - до 90 дней	- 20 %
«до востребования» - до 180 дней	- 15 %
«до востребования» - до 270 дней	- 15 %
«до востребования» - до 1 года	- 15 %
«до востребования» - свыше 1 года	- 20 %

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 01.10.2018 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	130 783	130 783	130 783	130 783	130 783	130 783	130 783	130 783	130 783	130 783
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	305 168	375 260	375 260	405 260	438 084	480 368	548 061	583 425	603 445	620 795
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	1 025	1 028	1 028	1 028	1 040	13 418	13 420	13 420	13 420	22 220
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	436 976	507 071	507 071	537 071	569 907	624 569	692 264	727 628	747 648	773 798
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, из них:	593 847	593 847	593 847	593 847	593 847	593 897	593 946	593 980	594 047	596 408
- 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	1 908	4 912	4 919	12 116	12 455	19 915	19 991	20 027	20 057	20 082

КБ «Максима» (ООО)

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	595 755	598 759	598 766	605 963	606 302	613 812	613 937	614 007	614 104	616 490
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	1 000	4 000	4 000	21 000	21 000	21 000
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-158 779	-91 688	-91 695	-68 892	-37 395	6 757	74 327	92 621	112 544	136 308
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	-26.7	-15.3	-15.3	-11.4	-6.2	1.1	12.1	15.1	18.3	22.1

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2018 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	92 860	92 860	92 860	92 860	92 860	92 860	92 860	92 860	92 860	92 860
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	195 358	1970 165	205 217	290 404	330 354	394 936	419 201	421 846
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	22	5 366	5 366	5 366	5 366	15 266
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	92 860	92 860	288 218	290 025	298 099	388 630	428 580	493 162	517 427	529 972
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	0	0	50 113	50 113	50 113	50 113	50 113	50 113	50 113	50 113
Средства клиентов, из них:	358 574	358 574	358 574	358 574	358 574	358 574	358 574	358 574	358 574	358 574
- вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	6	6	8	6 689	7 112	11 591	11 669	11 705	11 737	11 737
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	358 580	358 580	408 695	415 376	415 799	420 278	420 356	420 392	420 424	420 424
Внебалансовые обязательства и	0	0	0	0	0	1 365	1 365	6 515	36 365	36 365

КБ «Максима» (ООО)

гарантии, выданные КО										
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
Кэф-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 (от 01.01.2018 до 01.10.2018) 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

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, %	01.10.2018 г.	Нормативное значение, %	01.01.2018 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	>=8.0	38.976	>=8.0	37.7
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1	>=4.5	37.779	>=4.5	37.7
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2	>=6.0	37.779	>=6.0	37.7
Норматив финансового рычага банка, Н1.4	>=3.0	35.491	-	-
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	>=15.0	73.167	>=15.0	25.9
Норматив текущей ликвидности, Н3	>=50.0	93.1	>=50.0	70.9
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	<=120.0	19.631	<=120.0	20.3
Норматив максимального риска на одного или группу связанных заемщиков, Н6	<=25.0	15.88	<=25.0	22.5
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков, Н7	<=800.0	99.279	<=800.0	104.8
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), Н9.1	<=50.0	0.106	<=50.0	0.0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка, Н10.1	<=3.0	0.659	<=3.0	0.5
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н25	<=25.0	0.72	<=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.):

	01.10.2018 г.		01.01.2018 г.	
	Всего	в т.ч. Управленческому персоналу	Всего	в т.ч. Управленческому персоналу
Предоставленные ссуды – общий объем за период	7 770	4 770	7 022	6 982
Предоставленные ссуды – балансовый остаток по задолженности	6 133	2 929	2 240	1 520
Резервы на возможные потери, сформированные по ссудам	1 780	590	493	133
Процентные доходы от выданных ссуд	391	186	226	151

По состоянию на 01.10.2018 года все требования к связанным с Банком сторонами не являются просроченными (на 1 января 2018 года: просроченные требования к связанным с Банком сторонами отсутствуют).

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

Общий объем вознаграждения персонала за первое полугодие 2018 года составил 55 025 тыс. руб.

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

КБ «Максима» (ООО)

	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	16 525	0	0	16 525	30,03
Работники, осуществляющие управление рисками	5 686	0	0	5 686	10,33

По состоянию на 01 октября 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 Георгий Владимирович

Главный бухгалтер

Ерёмина Марина Владимировна

23.10.2018 г.