

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 1-й КВАРТАЛ 2018 ГОДА.**

Настоящая Пояснительная информация является частью промежуточной бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «Максима» (Общества с Ограниченной Ответственностью) по состоянию на 01 апреля 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». Также настоящая Пояснительная информация содержит необходимые сведения в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлением рисками и капиталом».

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.

<b>Общие сведения</b>	
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
<b>Территориальное присутствие</b>	
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,	Отсутствуют

расположенные в иных регионах РФ	
Структурные подразделения за рубежом РФ	Отсутствуют
<b>Дополнительные сведения</b>	
Сайт Банка	<a href="http://www.bankmaxima.ru">www.bankmaxima.ru</a>
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	
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	нет
<b>Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах</b>	
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 месяца 2018 г. оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, оказание услуг клиентам банка.

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

Убыток после налогообложения составил 2 302 тыс. рублей. Показатель аналогичного периода 2017 г. – прибыль 7 479 тыс. рублей.

Чистые процентные доходы за отчетный период составили 21 758 тыс. руб., т.е. снизились на 25,04 % по сравнению с аналогичным показателем 2017 г. (29 028 тыс. руб.).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой снизились на 34.37% (на 2 993 тыс.руб.) по сравнению с таким же периодом 2017 г.

Прочие операционные доходы снизились за 1 квартал 2018 на 31.45% (на 139 тыс. р.) по сравнению с 1 кварталом 2017 г.

Комиссионные доходы практически не изменились: 6 755 тыс. руб., что на 2,33 % выше показателя прошлого года (6 601 тыс. руб.).

Операционные расходы Банка за три месяца 2018 г. составили 34 298 тыс. руб., что на 0,12 % ниже аналогичного показателя прошлого года (в 2017 году - 34 352 тыс. рублей).

Чистая ссудная задолженность за три месяца 2018 г. увеличилась на 26,36 % за счет увеличения ссудной задолженности кредитных организаций: на 01.04.2018 объем размещенных средств в кредитных организациях и Центральном Банке России составил 424 799 тыс.руб., что на 89.44% 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 01.04.2018 г.	На 01.01.2018 г.	Прирост/ Снижение (%)
Наличные денежные средства	36 114	45 057	-19.85
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	35 568	19 114	86.08
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	44 507	34 290	29.80
<i>В т.ч. - Резервы на возможные потери</i>	<i>(-4)</i>	<i>(-5)</i>	<i>-20.00</i>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>116 189</b>	<b>98 461</b>	<b>18.01</b>

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 первый квартал 2018 года увеличилась на 26,36 % и составила 806 611 тыс. (увеличение на 168 277 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2018 г.)

Объем чистой ссудной задолженности составил 83,92% активов Банка (на 01.01.2018 объем чистой ссудной задолженности составлял 82,68 % активов Банка).

Структура ссудной задолженности представлена в таблице:

	На 01.04.2018 г.	На 01.01.2018 г.	Прирост/ Снижение (%)
<b>Ссудная задолженность кредитных организаций</b>	<b>424 799</b>	<b>224 241</b>	<b>89.44</b>
Депозит Банка России	195 000	55 000	254.55
Ссуды кредитным организациям	210 000	110 000	90.91
Векселя кредитных организаций	19 799	59 241	-66.58
<b>Ссуды лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:</b>	<b>506 685</b>	<b>539 098</b>	<b>-6.01</b>
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	488 717	517 823	-5.62
Ссуды физическим лицам	17 968	21 275	-15.54
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>931 484</b>	<b>763 339</b>	<b>22.03</b>
<b>Резервы на возможные потери по ссудам</b>	<b>(124 873)</b>	<b>(125 005)</b>	<b>-0.11</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность:</b>	<b>806 611</b>	<b>638 334</b>	<b>26.36</b>

Структура кредитного портфеля физических лиц:

	На 01.04.2018 г.	На 01.01.2018 г.	Прирост/ Снижение (%)
Ссуды на покупку и ремонт жилья	5 660	6 463	-12.42
Ипотечные ссуды	1 290	1 491	-13.48
Автокредитование	456	940	-51.49
Иные потребительские ссуды	10 562	12 381	-14.69
<b>Итого ссудная задолженность физических лиц:</b>	<b>17 968</b>	<b>21 275</b>	<b>-15.54</b>
<b>Резервы на возможные потери по ссудам ФЛ</b>	<b>(4 808)</b>	<b>(5 700)</b>	<b>-15.65</b>

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 01.04.2018 г.		На 01.01.2018 г.	
<b>Итого ссудная задолженность физических лиц:</b>	<b>17 968</b>	<b>100%</b>	<b>21 275</b>	<b>100%</b>
Из них:				
Ссуды, включенные в портфели однородных ссуд	3 078	17.1%	4 588	21.6%
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	14 890	82.9%	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 ПРОДАЖИ

В течение отчетного периода Банк не проводил операций с активами, предназначенными для продажи.

### 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	608	473	0	0	473	0
Выбытие	(607)	0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2018 г.	3	2 216	3 131	5 094	10 441	4 727
Накопленная амортизация на 01.01.2018 г.	0	671	2 744	4 310	7 725	1 137
Амортизационные отчисления за период	0	133	121	60	314	133
Списание фонда амортизации при выбытии	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2018 г.	0	804	2 865	4 370	8 039	1 270
Остаточная стоимость на 01.04.2018 г.	3	1 412	266	724	2 401	3 457

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, 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 01.04.2018 г.	На 01.01.2018 г.
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>1 280</b>	<b>174</b>
Требования по получению процентов	148	163
Расчеты по брокерским операциям	1 132	11
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>17 453</b>	<b>15 531</b>
Расходы будущих периодов	1 507	1 503
Расчеты по налогам и сборам	717	730
Расчеты с дебиторами и кредиторами	13 043	13 113
Расчеты по прочим операциям	2 186	185
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(3 051)</b>	<b>(3 074)</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>15 682</b>	<b>12 631</b>

Увеличение на 24,15 % прочих активов Банка (с 12 631 тыс. руб. на 01.01.2018 г. до 15 682 тыс. руб. на 01.04.2018 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 01.04.2018 г.	На 01.01.2018 г.
<b>Юридические лица</b>	<b>596 384</b>	<b>356 423</b>
Текущие/расчетные счета	596 384	356 423
Срочные депозиты	0	0
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>1713</b>	<b>2 151</b>
Текущие/расчетные счета	1 713	2 151
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>598 097</b>	<b>358 574</b>

По состоянию на 01.04.2018 г. у банка не было обязательств по возврату кредиторам, не являющимися кредитными организациями, заимствованных ценных бумаг.

Структура клиентской базы в разрезе отраслей экономики за три месяца 2018 г. не претерпела существенных изменений.

### 3.8 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 01.04.2018 г.	На 01.01.2018 г.
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>21</b>
Обязательства по процентам по привлеченным средствам	0	21
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>13 081</b>	<b>9 526</b>
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	504	1
Расчеты по налогам и сборам	203	336
Расчеты с фондами	2 316	2 013
Доходы будущих периодов	0	269
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	9 733	6 686
Расчеты с дебиторами и кредиторами	325	221
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>13 081</b>	<b>9 547</b>

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 01.04.2018 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 первые кварталы 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
<b>Величина обесценения на 01.01.2017 г.</b>	<b>3</b>	<b>149 712</b>	<b>0</b>	<b>3 323</b>	<b>1 343</b>	<b>154 381</b>
Создание резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, по процентным доходам	12	23 227	-	-	-	23 239
Создание резерва на возможные потери ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	0	-	-	0
Создание резерва на возможные потери по прочим потерям	-	-	-	781	4 990	5 771
Восстановление резервов на возможные потери	(14)	(22 917)	(0)	(1 342)	(4 786)	(29 059)
Списание задолженности за счет сформированного резерва		(25 000)		(31)		(25 031)
<b>Величина обесценения на 01.04.2017 г.</b>	<b>1</b>	<b>125 022</b>	<b>0</b>	<b>2 731</b>	<b>1 547</b>	<b>129 301</b>
Три месяца 2018 г.						
<b>Величина обесценения на 01.01.2018 г.</b>	<b>5</b>	<b>125 005</b>	<b>0</b>	<b>3 074</b>	<b>418</b>	<b>128 502</b>
Формирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, по процентным доходам	160	7 089	138	59	-	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	-	-	-	575	3 938	4 513
Восстановление резервов на возможные потери	(161)	(7 221)	(138)	(643)	(4 113)	(12 276)
Списание				(14)		(14)
<b>Величина обесценения на 01.04.2018 г.</b>	<b>4</b>	<b>124 873</b>	<b>0</b>	<b>3 051</b>	<b>243</b>	<b>128 171</b>



#### 4.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли и убытков

	На 01.04.2018	На 01.04.2017 г.
Чистые доходы/убытки от операций с иностранной валютой	5 714	8 707
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(83)	(1 061)
<b>Итого</b>	<b>5 631</b>	<b>7 646</b>

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 01.04.2018 г.	На 01.04.2017 г.
<b>Налог на прибыль</b>	<b>910</b>	<b>0</b>
<b>Прочие налоги, в том числе;</b>	<b>(420)</b>	<b>614</b>
НДС	418	614
Налог на имущество	2	0
Другие налоги	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 330</b>	<b>614</b>

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 01.04.2018 г.	На 01.04.2017 г.
Заработная плата сотрудникам	18 802	18 964
Налог и отчисления по заработной плате	5 059	5 707
<b>Итого</b>	<b>24 461</b>	<b>24 671</b>

#### 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 промежуточной отчетности не принято. Данное решение будет принято общим собранием участников 26.04.2018 г.

### 6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.04.2018 г. у Банка отсутствуют денежные средства с ограничением по использованию за исключением денежных средств по обязательному резервированию.

## **7. Информация о структуре собственных средств и об управлении капиталом**

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих собственных средств кредитных организаций и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

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

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

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

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", Инструкцией банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

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

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала Банка.

Управление капиталом в Банке происходит на постоянной основе, в том числе путем постоянного ежедневного мониторинга и прогнозирования предстоящих операций/сделок Банка и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала согласно Стратегии управления рисками и капиталом КБ «Максима» (ООО) в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала).

Банк в целях оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

В отношении каждого из значимых рисков Банком определены методы оценки, а также процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом.

В течение отчетного периода изменений в политике банка по управлению капиталом не было. По сравнению с предыдущим отчетным периодом методы и процедуры оценки достаточности капитала также не изменились.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлено в таблице:

(тыс.руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 ф. 0409808)		
	Наименование статьи	Номер	Данные на	Наименование показателя	Номер	Данные на

**КБ «Максима» (ООО)**

		строки	отчетную дату		строки	отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	<b>195 000</b>	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	<b>195 000</b>	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	<b>195 000</b>
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	<b>0</b>	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	<b>0</b>
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	<b>0</b>	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	<b>0</b>
	Резервный фонд	27	<b>126 303</b>	Резервный фонд	3	<b>126 303</b>
	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	<b>28 114</b>	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	<b>28 114</b>
	Показатели, в сумме уменьшающие базовый капитал, в том числе:	34,12	<b>- 3 809</b>	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	<b>- 3 809</b>
	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-2 302	X	X	<b>0</b>
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16		X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	
2.2.1		X		Из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	5 862	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	<b>3 457</b>	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей	X	3 457	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за	9	<b>3 457</b>

**КБ «Максима» (ООО)**

	таблицы)			вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	5 800	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	2 647	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	3 457	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	851 118	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	

**КБ «Максима» (ООО)**

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

Собственные средства Банка по состоянию на 01.04.2018 г. составляют 342 151 тыс. руб. Основной капитал – составляет 91,78 % от собственных средств (314 037 тыс. руб.). Разница представляет собой нераспределённую прибыль 2017 г. Решение о распределении прибыли прошлого года на отчетную дату не принято.

## **8. Информация о системе управления рисками**

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

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

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

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

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

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

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
	данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
2	3	4	5
Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	506 070	518 462	40 486
при применении стандартизированного подхода	506 070	518 462	40 486
при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
при применении стандартизированного подхода	0	0	0
при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
при применении стандартизированного подхода	0	0	0
Рыночный риск, всего, в том числе:	7 568	9 720	605
при применении стандартизированного подхода	7 568	9 720	605
при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Операционный риск, всего, в том числе:	374 538	374 538	29 963
при применении базового индикативного подхода	374 538	374 538	29 963

**КБ «Максима» (ООО)**

при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	14 500	11 600	1 160
Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
<b>Итого</b> (сумма строк 1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	<b>902 676</b>	<b>914 320</b>	<b>72 214</b>

Структура активов Банка, определяющих требования по достаточности капитала, за три месяца 2018 г. не претерпела существенных изменений с 01.01.2018 г.

**8.2 Сведения об обремененных и необремененных активах.**

Ниже представлена информация об объемах и видах активов, их балансовой стоимости, используемых и доступных в качестве обеспечения. Представленная в данной таблице балансовая стоимость рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	<b>Всего активов, в том числе:</b>	0	0	<b>808 635</b>	0
2	<b>долевые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	<b>долговые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 724</b>	<b>0</b>
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	26 724	0
3.1.1	<i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	26 724	0
3.1.2	<i>не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности</i>	0	0	0	0

**КБ «Максима» (ООО)**

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	<b>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 204</b>	<b>0</b>
5	<b>Межбанковские кредиты (депозиты)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>210 000</b>	<b>0</b>
6	<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>493 943</b>	<b>0</b>
7	<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18 777</b>	<b>0</b>
8	<b>Основные средства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 126</b>	<b>0</b>
9	<b>Прочие активы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 861</b>	<b>0</b>

Банк не проводит операций с обременением активов.

**8.3 Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.**

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

Тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	213	220



**КБ «Максима» (ООО)**

	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	213	220
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

#### **8.4 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.

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.

**КБ «Максима» (ООО)**

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

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
<b>Кредитные организации</b>	<b>275 536</b>	<b>203 668</b>
Корреспондентские счета	44 511	34 295
Межбанковские кредиты	210 000	110 000
Векселя	19 799	59 241
Прочие активы	1 226	132
<b>Юридические лица</b>	<b>501 942</b>	<b>531 226</b>
Кредиты	194 500	177 964
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	290 981	339 859
Кредиты индивидуальным предпринимателям	3 236	3 800
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Прочие активы	13 225	13 403
<b>Физические лица</b>	<b>17 969</b>	<b>21 275</b>
Потребительские кредиты	10 562	12 381
Автокредиты	456	940
Ипотечные кредиты	1 290	1 491
Жилищные кредиты	5 660	6 463
Прочие активы	1	0
<b>Итого максимальный кредитный риск</b>	<b>795 447</b>	<b>756 169</b>
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>127 928</b>	<b>128 177</b>

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 01.04.2018	На 01.01.2018
<b>Активы, подверженные риску (балансовые счета), всего</b>	<b>1 085 353</b>	<b>896 228</b>
<b>Активы I группы риска (коэффициент риска 0%), в том числе:</b>	<b>266 715</b>	<b>119 191</b>
Денежные средства в Банке России	266 682	119 171
Требования банка по получению процентов по размещенным средствам в Банке России	33	20
<b>Кредитный риск по активам I группы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Активы II группы риска (коэффициент риска 20%), в том числе:</b>	<b>230 992</b>	<b>169 514</b>
Средства в кредитных организациях	230 963	169 393
Требования банка по получению процентов по МБК	39	56
Начисленный дисконт по векселям КО	55	65
<i>Резервы, сформированные под активы II группы риска</i>	<i>-65</i>	<i>(11)</i>
<b>Кредитный риск по активам II группы</b>	<b>46 198</b>	<b>33 901</b>
<b>Активы III группы риска (коэффициент риска 50%)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Резервы, сформированные под активы III группы риска</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Кредитный риск по активам III группы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Активы IV группы риска (коэффициент риска 100%), в том числе:</b>	<b>569 211</b>	<b>582 952</b>
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	488 081	517 103
Ссудная задолженность физических лиц	17 008	13 103
Резервы, сформированные под активы IV группы риска	-127 498	(125 668)
<b>Кредитный риск по активам IV группы</b>	<b>441 713</b>	<b>457 284</b>
<b>Активы с пониженным коэффициентом риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Активы с повышенным коэффициентом риска</b>	<b>18 435</b>	<b>24 571</b>
<i>Резервы, сформированные под активы с повышенным коэффициентом риска</i>	<i>-365</i>	<i>(2 405)</i>
<b>Кредитный риск по активам с иными коэффициентами риска</b>	<b>32 659</b>	<b>37 540</b>
<b>ИТОГО: кредитный риск по активам (балансовые счета)</b>	<b>520 570</b>	<b>528 725</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>		

**КБ «Максима» (ООО)**

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	26 700	35 000
<i>Резервы, сформированные под условные обязательства кредитного характера</i>	<i>(243)</i>	<i>(418)</i>
<b>ИТОГО: кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>0</b>	<b>1 337</b>

В таблице ниже представлена информация о кредитном риске по типам контрагентов по состоянию на 01.04.2018 г.

	Банки- корреспонденты	Юридические лица	Физические лица	Итого
Средства в кредитных организациях	44 511	0	0	44 511
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	229 799	488 717	17 968	736 484
<i>Просроченная ссудная задолженность</i>	<i>0</i>	<i>113 569</i>	<i>2 192</i>	<i>115 761</i>
Прочие активы	1226	13 225	1	14 452
<i>Просроченные активы</i>	<i>0</i>	<i>1 050</i>	<i>1</i>	<i>1 051</i>
<b>Всего</b>	<b>275 536</b>	<b>501 942</b>	<b>17 969</b>	<b>795 447</b>
Резервы под обесценение	-65	-123 055	-4 808	-127 928
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>275 471</b>	<b>378 887</b>	<b>13 161</b>	<b>667 519</b>

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

	Банки- корреспонденты	Юридические лица	Физические лица	Итого
Средства в кредитных организациях	34 295	0	0	34 295
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	169 241	517 823	21 275	708 339
<i>Просроченная ссудная задолженность</i>	<i>0</i>	<i>114 031</i>	<i>2 022</i>	<i>116 053</i>
Прочие активы	132	13 403	0	13 535
<i>Просроченные активы</i>	<i>0</i>	<i>1 289</i>	<i>0</i>	<i>1 289</i>
<b>Всего</b>	<b>203 668</b>	<b>531 226</b>	<b>21 275</b>	<b>756 169</b>
Резервы под обесценение	(11)	(122 466)	(5 700)	(128 177)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>203 657</b>	<b>408 760</b>	<b>15 575</b>	<b>627 992</b>

Информация о классификации ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков.

По видам экономической деятельности:	на 01.04.2018 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	32 420	6.63	14 080	2.72
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	82 060	16.79	58 824	11.36
строительство	5 010	1.03	5 670	1.09

**КБ «Максима» (ООО)**

транспорт и связь	0	0.00	1 472	0.28
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	338 053	69.17	401 468	77.53
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 469	1.94	11 151	2.15
прочие виды деятельности	21 705	4.44	25 158	4.86
<b>Итого:</b>	<b>488 717</b>	<b>100</b>	<b>517 823</b>	<b>100</b>

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.

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

	На 01.04.2018 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	275 414	0	0	203 651	0	0
II категория качества	166 732	8 803	4 321	203 497	9 923	4 769
III категория качества	210 197	49 347	5 454	213 385	49 784	7 881
IV категория качества	25 955	20 033	2 605	16 191	15 818	40
V категория качества	117 149	117 149	115 548	119 445	119 445	115 487
<b>Итого</b>	<b>795 447</b>	<b>195 332</b>	<b>127 928</b>	<b>756 169</b>	<b>194 970</b>	<b>128 177</b>

Активы банка, подлежащие оценке в целях создания резервов на возможные потери по состоянию на 01.04.2018 г. составляют 795 447 тыс. руб. (по данным отчетности по ф. 0409115) (по состоянию на 01.01.2018 г. – 756 076 тыс. руб.).

Средний уровень резервирования активов на 01.04.2018 г. составил 16,08% (на 01.01.2018 г. - 16,53%).

Основную долю активов, подлежащих оценке в целях создания резервов на возможные потери, составляет ссудная задолженность клиентов банка – 60,16% (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 01.04.2018 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	229 799	0	0	169 241	0	0
II категория качества	155 732	7 703	3 221	192 497	8 823	3 669
III категория качества, в том числе	209 526	49 011	5 118	212 701	49 442	7 539
IV категория качества, в том числе	25 836	19 972	2 544	16 178	15 811	33

**КБ «Максима» (ООО)**

У категория качества, в том числе	115 591	115 591	113 990	117 722	117 722	113 756
<b>Итого:</b>	<b>736 484</b>	<b>192 277</b>	<b>124 873</b>	<b>708 339</b>	<b>191 798</b>	<b>125 006</b>
<i>Просроченные</i>	<i>115 761</i>	<i>115 676</i>	<i>114 075</i>	<i>116 052</i>	<i>116 052</i>	<i>113 765</i>

По состоянию на 01.04.2018 г. Ссудная и приравненная к ней задолженность составляет 98,69% 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.

Регион РФ:	Объем ссудной задолженности ЮЛ и ИП			
	на 01.04.2018 г. (тыс. руб.)	Доля (в %)	на 01.01.2018 г. (тыс. руб.)	Доля (в %)
Московская область	289 187	59.17	278 203	53.73
Москва	160 745	32.89	196 699	37.99
Тамбовская область	13 580	2.78	15 650	3.02
г. Санкт-Петербург	14 000	2.86	14 000	2.70
Вологодская область	10 569	2.16	12 551	2.42
Калужская область	636	0.13	720	0.14
<b>Итого:</b>	<b>488 717</b>	<b>100</b>	<b>517 823</b>	<b>100</b>

Регион РФ:	Объем ссудной задолженности физических лиц			
	на 01.04.2018 г. (тыс. руб.)	Доля (в %)	на 01.01.2018 г. (тыс. руб.)	Доля (в %)
Москва	12 968	70.17	15 725	73.91
Московская область	4 500	25.04	5 550	26.09
Тверская область	500	2.78	0	3.16
<b>Итого:</b>	<b>17 968</b>	<b>100</b>	<b>21 275</b>	<b>100</b>

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности по типам контрагентов на 01.04.2018 г. представлена ниже.

	Банки-корреспонденты	Юридические лица и ИП	Физические лица	Итого
<b>Просроченная ссудная задолженность</b>	<b>0</b>	<b>113 569</b>	<b>2 192</b>	<b>115 761</b>
до 30 дней	0	1 010	170	1 180
до 180 дней	0	0	0	0
до 270 дней	0	0	0	0
до 1 года	0	0	0	0
свыше 1 года	0	112 559	2 022	114 581
Резервы под обесценение	(0)	-111 968	-2 107	-114 075
<b>Итого:</b>	<b>0</b>	<b>113 569</b>	<b>2 192</b>	<b>115 761</b>
<b>Просроченная задолженность по прочим требованиям</b>	<b>0</b>	<b>1 050</b>	<b>1</b>	<b>1 051</b>
до 90 дней	0	0	1	1
свыше 1 года	0	1 050	0	1 050

**КБ «Максима» (ООО)**

Резервы под обесценение	(0)	(1 050)	(0)	(1 050)
<b>Итого:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Просроченная задолженность по процентам	<b>0</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>21</b>
свыше 1 года	0	21	0	21
Резервы под обесценение	(0)	(21)	(0)	(21)
<b>Итого:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Реструктурированная ссудная задолженность	0	26 919	456	<b>27 375</b>
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				<b>116 812</b>
Удельный вес в общем объеме активов, %				<b>12.15</b>
<p>Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.</p> <p>Информация об объемах и сроках <b>просроченной и реструктурированной задолженности</b> по типам контрагентов на 01.01.2018 г. представлена ниже.</p>				
	Банки-корреспонденты	Юридические лица и ИП	Физические лица	Итого
Просроченная ссудная задолженность	0	114 030	2 022	<b>116 052</b>
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)
<b>Итого:</b>	<b>0</b>	<b>2 287</b>	<b>0</b>	<b>2 287</b>
Просроченная задолженность по прочим требованиям	<b>0</b>	<b>1 104</b>	<b>0</b>	<b>1 104</b>
свыше 1 года	0	1 104	0	1 104
Резервы под обесценение	(0)	(1 104)	(0)	(1 104)
<b>Итого:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Просроченная задолженность по процентам	<b>0</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>21</b>
свыше 1 года	0	21	0	21
Резервы под обесценение	(0)	(21)	(0)	(21)
<b>Итого:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Реструктурированная ссудная задолженность	0	26 919	528	<b>27 447</b>
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				<b>117 177</b>
Удельный вес в общем объеме				<b>15.49</b>

**КБ «Максима» (ООО)**

активов, %

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

Вид экономической деятельности:	на 01.04.2018 г.		на 01.01.2018 г.	
	Просроченная задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	Доля (в %)	Просроченная задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	Доля (в %)
обрабатывающие производства	4 000	3.54	4 000	3.51
строительство	4 330	3.84	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	104 559	92.62	104 558	91.69
<b>Итого:</b>	<b>112 889</b>	<b>100</b>	<b>114 030</b>	<b>100</b>

Распределение заемщиков с просроченной ссудной задолженностью по географическим зонам:

Географическое положение заемщика	На 01.04.2018 г.			На 01.01.2018 г.		
	Юридические лица	Физические лица	Резервы под обесценение сформированные	Юридические лица	Физические лица	Резервы под обесценение сформированные
Москва	75 970	1 093	(76 136)	77 111	1 080	(75 904)
Московская область	22 919	942	(23 861)	22 919	942	(23 861)
Санкт-Петербург	14 000	0	(14 000)	14 000	0	(14 000)
<b>Итого</b>	<b>112 889</b>	<b>2 035</b>	<b>(113 997)</b>	<b>114 030</b>	<b>2 022</b>	<b>(113 765)</b>

Распределение просроченной ссудной задолженностью по категориям качества:

категория качества	На 01.04.2018 г.			На 01.01.2018 г.		
	Юридические лица	Физические лица	Резервы под обесценение сформированные	Юридические лица	Физические лица	Резервы под обесценение сформированные
II категория качества	0	0	0	0	0	0
III категория качества	0	13	(7)	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	112 889	2 022	(113 990)	114 030	2 022	(113 765)
<b>Итого</b>	<b>112 889</b>	<b>2 035</b>	<b>(113 997)</b>	<b>114 030</b>	<b>2 022</b>	<b>(113 765)</b>

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме балансовых активов составил 9.89 % на 01.04.2018 г. (12,77% – на 01.01.2018 г.).

**КБ «Максима» (ООО)**

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме балансовых активов составил 2,34% на 01.04.2018 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 квартале 2018 г. новые иски Банком на рассмотрение арбитражных судов не подавались.

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

	На 01.04.2018 г.	На 01.01.2018 г.
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Собственные векселя КО в залоге	0	0
<b>Обеспечение II категории качества:</b>	<b>407 856</b>	<b>400 165</b>
Недвижимость	73 142	51 342
Оборудование и автотранспортные средства	72 921	83 269
Товары в обороте	261 793	265 554
<b>Итого:</b>	<b>407 856</b>	<b>400 165</b>

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.



**КБ «Максима» (ООО)**

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 01.04.2018 г.

	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	
<b>Ссудная задолженность КО - всего: в том числе</b>	<b>424 798</b>	<b>405 000</b>	<b>19 798</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Депозиты в ЦБ РФ	195 000	195 000	0	0	0	0	0	0
Кредитные договора	210 000	210 000	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	19 798	0	19 798	0	0	0	0	0
<b>Ссудная задолженность ЮЛ и ИП - всего: в том числе</b>	<b>488 717</b>	<b>5 558</b>	<b>42 360</b>	<b>69 580</b>	<b>127 306</b>	<b>49 291</b>	<b>82 063</b>	<b>112 559</b>
<i>Сформированные резервы на возможные потери</i>	<i>120 064</i>	<i>0</i>	<i>1 497</i>	<i>554</i>	<i>1 943</i>	<i>333</i>	<i>3 769</i>	<i>111 968</i>
<b>Ссуды ЮЛ</b>	<b>194 500</b>	<b>800</b>	<b>10 000</b>	<b>30 000</b>	<b>60 000</b>	<b>35 000</b>	<b>17 060</b>	<b>41 640</b>
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	<i>41 895</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>255</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>41 640</i>
<b>Ссуды субъектам малого бизнеса</b>	<b>290 981</b>	<b>4 758</b>	<b>32 360</b>	<b>39 580</b>	<b>67 306</b>	<b>14 291</b>	<b>61 767</b>	<b>70 919</b>
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	<i>77 331</i>	<i>0</i>	<i>1 497</i>	<i>554</i>	<i>1 688</i>	<i>333</i>	<i>2 931</i>	<i>70 328</i>
<b>Ссуды ИП</b>	<b>3 236</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 236</b>	<b>0</b>
<i>в т.ч. Сформированные резервы на</i>	<i>838</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>838</i>	<i>0</i>

**КБ «Максима» (ООО)**

<i>возможные потери</i>									
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам - всего: в том числе:</b>	<b>17 968</b>	<b>0</b>	<b>110</b>	<b>340</b>	<b>920</b>	<b>1 524</b>	<b>13 052</b>	<b>2 022</b>	
<i>Сформированные резервы на возможные потери</i>	4 808	0	34	29	39	660	2 024	2 022	
<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>3 188</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 188</b>	<b>0</b>	
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	496	0	0	0	0	0	496	0	
<b>На потребительские цели</b>	<b>14 780</b>	<b>0</b>	<b>110</b>	<b>340</b>	<b>920</b>	<b>1 524</b>	<b>9 864</b>	<b>2 022</b>	
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	4 312	0	34	29	39	660	1 528	2 022	

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

	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	
<b>Ссудная задолженность КО - всего: в том числе</b>	<b>224 248</b>	<b>194 591</b>	<b>29 657</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Ссудная задолженность ЮЛ и ИП - всего: в том числе</b>	<b>517 823</b>	<b>810</b>	<b>24 050</b>	<b>96 940</b>	<b>97 460</b>	<b>125 748</b>	<b>58 785</b>	<b>114 030</b>
<i>\Сформированные резервы на возможные потери</i>	119 305	12	189	2 014	954	2 015	2 378	111 743
<b>Ссуды ЮЛ</b>	<b>212 964</b>	<b>0</b>	<b>10 000</b>	<b>42 500</b>	<b>40 000</b>	<b>60 000</b>	<b>18 824</b>	<b>41 640</b>
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	42 581	0	0	496	190	255	0	41 640
<b>Ссуды субъектам малого бизнеса</b>	<b>301 059</b>	<b>810</b>	<b>14 050</b>	<b>54 440</b>	<b>57 460</b>	<b>65 748</b>	<b>36 161</b>	<b>72 390</b>
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	76 056	12	189	1 518	764	1 760	1 710	70 103
<b>Ссуды ИП</b>	<b>3 800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 800</b>	<b>0</b>
<i>в т.ч. Сформированные</i>	668	0	0	0	0	0	668	0

**КБ «Максима» (ООО)**

резервы на возможные потери									
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам - всего: в том числе:</b>	<b>21 275</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>299</b>	<b>566</b>	<b>1 381</b>	<b>17 007</b>	<b>2 022</b>	
\Сформированные резервы на возможные потери	5 700	0	0	73	48	98	3 459	2 022	
<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>3 593</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 593</b>	<b>0</b>	
<i>в т.ч.</i> Сформированные резервы на возможные потери	598	0	0	0	0	0	598	0	
<b>На потребительские цели</b>	<b>17 682</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>299</b>	<b>566</b>	<b>1 381</b>	<b>13 414</b>	<b>2 022</b>	
<i>в т.ч.</i> Сформированные резервы на возможные потери	5 102	0	0	73	48	98	2 861	2 022	

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Банк не проводит операций с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у	0	0	0	0	0	0	0

них реальной деятельности								
---------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

В первом квартале 2018 г. (и в 2017 г.) уполномоченным органом управления кредитной организации не принимались решения о классификации активов и условных обязательствах кредитного характера в соответствии с [пунктом 3.10](#), [подпунктом 3.12.3 пункта 3.12](#) и [подпунктом 3.14.3 пункта 3.14](#) Положения Банка России N 590-П в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 283-П.

## 8.5 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 01.04.2018 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

**КБ «Максима» (ООО)**

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 апреля 2018 года представлена в таблице (тыс. руб.):

Расшифровка Актив	Доллар США	Евро	Юань	Всего
Касса кредитных организаций	7 177.70	352.80	0.00	7 530.50
Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	21 305.65	23 162.91	10.70	44 479.26
<b>Итого:</b>	<b>28 483.35</b>	<b>23 515.71</b>	<b>10.70</b>	<b>52 009.76</b>
<b>Расшифровка Пассив</b>				
Коммерческие организации	21 040.88	23 181.19	0.00	44 222.07
Физические лица — индивидуальные предприниматели	28.06	0.00	0.00	28.06
Юридические лица — нерезиденты	191.10	0.83	0.00	191.93
<b>Итого:</b>	<b>21 260.04</b>	<b>23 182.02</b>	<b>0.00</b>	<b>44 442.06</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>7 223.31</b>	<b>333.69</b>	<b>10.70</b>	
<b>Открытая валютная позиция</b>	<b>7 223.31</b>	<b>333.69</b>	<b>10.70</b>	<b>7 567.70</b>
Открытая валютная позиция в % от собственных средств (капитала) %	2.1111	0.0975	0.0031	2.2118

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
<b>Итого:</b>	<b>31 822.23</b>	<b>12 034.10</b>	<b>10.37</b>	<b>43 866.70</b>
<b>Расшифровка Пассив</b>				
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
<b>Итого:</b>	<b>23 079.12</b>	<b>11 067.92</b>	<b>0.00</b>	<b>34 147.04</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>8 743.11</b>	<b>966.18</b>	<b>10.37</b>	
<b>Открытая валютная позиция</b>	<b>8 743.11</b>	<b>966.18</b>	<b>10.37</b>	<b>9 719.66</b>
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 01.04.2018 г.	На 01.01.2018 г.
--	------------------	------------------

30% рост курса доллара США к рублю	2 167	2 623
30% рост курса Евро по отношению к рублю	100	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.

## 8.6 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 01.04.2018 г. размер операционного риска составлял 29 963 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.

### 8.7 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,



**КБ «Максима» (ООО)**

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.

	01.04.2018				01.01.2018			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>								
Средства в других банках	6,70%	x	x	x	7,01%	x	x	x
Кредиты		x	x	x				
- корпоративные клиенты	16,08%	x	x	x	15,13%	x	x	x
- частные лица	14,29%	x	x	x	14,18%	x	x	x
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	x	x	x	x	x	x	x	x
<b>Процентные обязательства</b>		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.

### **8.8 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 используют 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:

	01.04.2018	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности	86,3	25,9
Норматив текущей ликвидности	87,5	70,9
Норматив долгосрочной ликвидности	26,1	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

**КБ «Максима» (ООО)**

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

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 %
«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 01.04.2018 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
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	111 760	111 760	111 760	111 760	111 760	111 760	111 760	111 760	111 760	111 760
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	405 216	405 216	405 216	409 409	419 344	468 673	526 338	556 549	567 592	584 118
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	1 013	3 037	3 037	3 037	3 058	9 554	9 554	9 554	9 554	19 454

**КБ «Максима» (ООО)**

ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	517 989	520 013	520 013	524 206	534 162	589 987	647 652	677 863	688 906	715 332
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, из них:	598 097	598 097	598 097	598 097	598 097	598 097	598 097	598 097	598 097	598 097
- 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	506	2 530	2 530	10 239	10 571	15 601	15 653	15 704	15 728	15 728
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	598 603	600 627	600 627	608 336	608 668	613 698	613 750	613 801	613 825	613 825
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	0	11 500	26 700	26 700	26 700
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
Избыток (дефицит) ликвидности	-80 614	-80 614	-80 614	-84 130	-74 506	-23 711	22 402	37 362	48 381	74 807
Коеф-т избытка (дефицита) ликвидности	-13.5	-13.4	-13.4	-13.8	-12.2	-3.9	3.7	6.1	7.9	12.2

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
<b>АКТИВЫ</b>										
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
<b>ПАССИВЫ</b>										

**КБ «Максима» (ООО)**

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
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>358 580</b>	<b>358 580</b>	<b>408 695</b>	<b>415 376</b>	<b>415 799</b>	<b>420 278</b>	<b>420 356</b>	<b>420 392</b>	<b>420 424</b>	<b>420 424</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	1 365	1 365	6 515	36 365	36 365
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
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 ( 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
<b>01.01.2018</b>	<b>-74.1</b>	<b>-74.1</b>	<b>-29.5</b>	<b>-30.2</b>	<b>-28.3</b>	<b>-7.9</b>	<b>1.6</b>	<b>15.8</b>	<b>14.4</b>	<b>17.4</b>
<b>01.04.2018</b>	<b>-13.5</b>	<b>-13.4</b>	<b>-13.4</b>	<b>-13.8</b>	<b>-12.2</b>	<b>-3.9</b>	<b>3.7</b>	<b>6.1</b>	<b>7.9</b>	<b>12.2</b>

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

## **9. 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, %	01.04.2018 г.	Нормативное значение, %	01.01.2018 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1.0	>=8.0	34.8	>=8.0	37.7
Норматив достаточности базового капитала, Н1.1	>=4.5	34.8	>=4.5	37.7
Норматив достаточности основного капитала, Н1.2	>=6.0	37.9	>=6.0	37.7
Норматив финансового рычага банка, Н1.4	>=3.0	32.9	-	-
Норматив мгновенной ликвидности, Н2	>=15.0	86.3	>=15.0	25.9
Норматив текущей ликвидности, Н3	>=50.0	87.5	>=50.0	70.9
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4	<=120.0	26.1	<=120.0	20.3
Норматив максимального риска на одного или группу связанных заемщиков, Н6	<=25.0	23.9	<=25.0	22.5
Норматив максимального размера крупных	<=800.0	89.8	<=800.0	104.8

**КБ «Максима» (ООО)**

кредитных рисков, Н7				
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), Н9.1	<=50.0	0.0	<=50.0	0.0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка, Н10.1	<=3.0	0.4	<=3.0	0.5
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н25	<=25.0	0.3	<=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.

### 10. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	01.04.2018 г.		01.01.2018 г.	
	Всего	в т.ч. Управленческому персоналу	Всего	в т.ч. Управленческому персоналу
Предоставленные ссуды – общий объем за период	0	0	7 022	6 982
Предоставленные ссуды – балансовый остаток по задолженности	1 596	960	2 240	1 520
Резервы на возможные потери, сформированные по ссудам	365	47	493	133

**КБ «Максима» (ООО)**

	01.04.2018 г.		01.01.2018 г.	
	Всего	в т.ч. Управленческому персоналу	Всего	в т.ч. Управленческому персоналу
Процентные доходы от выданных ссуд	57	37	226	151

По состоянию на 01.04.2018 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 первый квартал 2018 года составил 18 802 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	<b>Итого выплат</b>	Доля в %, отношение к общему объему выплат
Члены исполнительных органов (Председатель Правления, Члены Правления Банка) и иные работники, принимающие риски	4 582	0	0	4 582	24,37
Работники, осуществляющие управление рисками	1 527	0	0	1 527	8,12

По состоянию на 01 апреля 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

26.04.2018 г.



