

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 ГОД.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Коммерческого банка «Максима» (Общества с Ограниченной Ответственностью) за 31 декабря 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».

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

### 1. Общие сведения.

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Коммерческий Банк «МАКСИМА» (Общество с Ограниченной Ответственностью), КБ «МАКСИМА» (ООО)
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3379 от 31.07.2001
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739553753 от 15.11.2002 (перерегистрация 04.03.2010 за государственным регистрационным номером 2107711002364 УФНС по г. Москве)
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3379 выдана Банком России 15.10.2018
Участие в Системе страхования вкладов	нет
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской деятельности № 077-11927-100000 от 20.01.2009, выдана ФСФР (без ограничения срока действия); - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления дилерской деятельности № 077-11936-010000 от 20.01.2009, выдана ФСФР (без ограничения срока действия); - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления депозитарной деятельности № 077-11946-000100 от 20.01.2009, выдана ФСФР (без ограничения срока действия).
Прочие лицензии	нет
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	105118, г. Москва, ул. Вольная, д. 13
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	Отсутствуют
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Отсутствуют
Структурные подразделения за рубежом РФ	Отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт Банка	<a href="http://www.bankmaxima.ru">www.bankmaxima.ru</a>
Членство в различных союзах и	Банк является членом Саморегулируемой организации «Национальная

объединениях	финансовая ассоциация (СРО НФА)
Членство в SWIFT	нет
Участие в платежных системах	Национально значимая ПС «Таможенная карта» (эмиссия)
Корреспондентские счета	
НОСТРО в иностранных банках	нет
Присвоен рейтинг	
международного и (или)	
российского рейтингового	нет
агентства	

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

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

Банк не составляет консолидированную отчетность.

В соответствии с Договором по проведению аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организации годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность КБ «Максима» (ООО) за 2018 год подтверждает Общество с ограниченной ответственностью «Агентство поддержки предпринимательства» (ООО «Агентство»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией МНС России № 46 по г. Москве 05 октября 2006 г. за основным государственным регистрационным номером № 5057746901723.

Местонахождение: 109145, Москва, ул. Пронская, д. 6, корп. 2, офис 248.

Общество с ограниченной ответственностью «Агентство поддержки предпринимательства» (ООО «Агентство») является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация «Содружество» (Свидетельство о членстве в СРО ААС № 7012 от 28.03.2014).

Основной регистрационный номер в реестре саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»: 11406010612.

ООО «Агентство» оказывает услуги по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка с 2017 года, иные имущественные интересы внешнего аудитора ООО «Агентство» в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг) отсутствуют. Между внешним аудитором ООО «Агентство» и Банком отсутствуют отношения аффилированности.

## 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц (кроме привлечения средств физических лиц во вклады), проводимых Банком, подтверждено имеющейся лицензией, а также положениями Устава Банка. 15 октября 2018 г. банком была получена Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Виды совершаемых Банком в течение 2018 года банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющейся лицензии.

В течение 2018 года 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 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, экономика Российской Федерации сохраняет существенную зависимость от цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разного толкования и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Замедление темпов роста экономики в течение 2014 - 2018 гг., снижение цен на энергоресурсы, снижение обменного курса рубля относительно других валют привело к еще большей неопределенности экономической ситуации.

В течение последнего года Российская экономика продолжила восстанавливаться, адаптировавшись к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Экономика Российской Федерации в 2018 году преодолела рецессию, однако рост носит пока скорее восстановительный характер на выходе из отрицательной фазы бизнес-цикла. В целом, российская экономика сохраняет относительную устойчивость, особенно принимая во внимание очень жесткие условия: постоянное усиление санкций, сокращение бюджетных расходов и сохранение высоких процентных ставок. Умеренный сбалансированный рост обусловлен ростом экспорта, потребления и ростом инвестиций.

Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2016-2018 гг. было обусловлено потерей ликвидности и банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России в целях оздоровления финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

Экономическая среда оказывает существенное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости его деятельности. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Согласно стратегии развития банковского сектора, важным элементом реформирования банковского дела в России является совершенствование подходов кредитных организаций к построению систем корпоративного управления и внутреннего контроля, прежде всего систем управления всеми видами рисков. Системы управления рисками должны не только обеспечивать эффективную защиту от принятых рисков, но и носить активный характер, оказывая влияние на определение конкретных направлений деятельности, осуществляемой кредитными организациями.

В соответствии с этими положениями Банк намерен продолжить совершенствовать имеющуюся систему оценки и управления рисками. Банк исходит из того, что в российской банковской системе сохранится влияние государственных банков в области обслуживания крупной корпоративной клиентуры, а также банков с контрольным участием иностранного капитала в обслуживании частной клиентуры. Однако целевая

ориентация Банка на малый и средний бизнес, гибкая тарифная политика позволят Банку в указанный период сохранить достаточную рентабельность и позиции на рынке.

На момент составления настоящей Пояснительной информации решение о распределении прибыли за 2018 год участниками Банка не было принято.

## **2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка**

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, оказание услуг клиентам банка.

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

Прибыль после налогообложения составила 8 551 тыс. руб. Показатель 2017 г. – 28 114 тыс. руб.

Чистые процентные доходы за 2018 год составили 83 654 тыс. руб., т.е. уменьшились на 24,15% по сравнению с аналогичным показателем 2017 г. (110 285 тыс. руб.).

Комиссионные доходы увеличились за 2018 год незначительно - до 31 727 тыс. руб., что на 3,92% выше показателя прошлого года (30 530 тыс. руб.).

Операционные расходы Банка в 2018 году составили 134 838 тыс. руб. Аналогичный показатель прошлого года - 135 497 тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность за 2018 год увеличилась на 2,22%, в основном за счет увеличения ссудной задолженности кредитных организаций: на 01.01.2019 объем размещенных средств в кредитных организациях и Центральном Банке Российской Федерации составил 402 093 тыс. руб., что на 79,31% больше аналогичного показателя на 01.01.2018 (224 241 тыс.руб.).

Операции с ценными бумагами не оказали существенного влияния на финансовый результат 2018 г. Банк придерживается стратегии осмотрительности и рациональности на торговом межбанковском рынке в условиях настоящей экономической ситуации.

## **3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики банка**

### **3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием Банка России от 06 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Кредитная организация осуществляет учетные записи в соответствии требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» и другими нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2018 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 69,4706 рубля за 1 доллар США (2017 год: 57,6002) и 79,4605 рубль за 1 ЕВРО (2017 год: 68,8668).

### **3.2. Краткие сведения о подготовке к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В целях формирования достоверного годового отчета Банком проведены следующие мероприятия:

- инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка по состоянию на 01 декабря 2018 г.;
- инвентаризация активов и обязательств, собственных средств Банка, учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах;
- проверка данных учета дебиторской и кредиторской задолженности по имеющимся на балансе остаткам за 31 декабря 2018 г.;
- ревизия денежной наличности и других ценностей, находящихся в кассе Банка по состоянию на 01 января 2019 г.

В результате инвентаризации имущества Банка: основных средств, материальных ценностей на складе, а также инвентаря и принадлежностей недостач или излишков не обнаружено.

Проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также материальных ценностей, бланков в хранилище Банка. Результаты оформлены соответствующим актом. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

Проведена проверка учета дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474, 603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка.

Банком приняты меры по получению подтверждений остатков по открытым корреспондентским счетам по состоянию на 01 января 2019 г.

Осуществлена сверка остатков по балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета.

Приняты меры по минимизации и урегулированию сумм на счетах «до выяснения».

Начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01 января 2019 года.

### **3.3. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественная обособленность – активы и обязательства Банка учитываются обособленно от активов и обязательств собственников и иных юридических лиц;
- непрерывность деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у Банка нет намерения существенно сокращать деятельность;
- последовательность применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного отчетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременность отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность – Банк с большим преимуществом признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;



- приоритет содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формой;
- рациональность – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и возможностей Банка.

В 2018 году бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка.

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

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Способы ведения бухгалтерского учета едины для всех подразделений Банка .

Изменения в Учетной политике:

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

В течение 2018 года в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета вносились изменения:

в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»,

в связи внесением изменений Банком России в нормативные документы: Положение от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Данные изменения не оказывают существенного влияния на показатели деятельности банка и на принятый порядок бухгалтерского учета.

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

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

1. № 604-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" (утв. Банком России 02.10.2017).
2. № 605-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по

кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (утв. Банком России 02.10.2017).

3. № 606-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" (утв. Банком России 02.10.2018).

Данные Положения вступают в силу с 01.01.2019 года.

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

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

Ниже приведено описание методов оценки и учета отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

**Отражение активов и обязательств.** Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете, в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Учет операций в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах в соответствующих валютах на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях. Учет требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в двойной оценке - в иностранной валюте и рублях. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте осуществляется по установленному ЦБ РФ официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю. Результаты переоценки счетов в иностранной валюте отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами доходов /расходов.

**Денежные средства.** Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами ЦБ РФ, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правил перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правил обмена банкнот и монет.

В аналитическом учете ведутся отдельные счета по видам валют. Операции с денежной наличностью отражаются в балансе Банка в день их совершения.

**Межбанковские расчеты.** При совершении расчетных операций по корреспондентским счетам Банк обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписках банков-корреспондентов. Подтверждением совершения операций через корреспондентские счета НОСТРО и основанием для отражения этих операций в балансе Банка являются выписки, получаемые от банков-корреспондентов.

Работа с суммами невыясненного назначения, поступившими на корреспондентские счета, открытые в ЦБ РФ и в банках-корреспондентах в рублях РФ и иностранной валюте проводится в соответствии с принятыми правилами. Банк принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов, позволяющих однозначно идентифицировать получателей средств, для зачисления средств по назначению. Суммы, назначение которых выяснить не удастся, возвращаются отправителям не позднее следующего рабочего дня.

**Межбанковские кредиты и депозиты.** Аналитический учет размещенных/привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) осуществляется на соответствующих балансовых счетах в зависимости от вида операций (кредит, депозит), сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов, видов валют.

**Операции с клиентами.** Аналитический учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, депозитов, прочих привлеченных средств) Банк ведет на лицевых счетах в соответствии с утвержденным ЦБ РФ планом счетов в разрезе субъектов, владельцев средств, сроков привлечения, видов валют, отдельных договоров. В целях отнесения привлеченных/размещенных средств на соответствующий счет второго порядка, срок привлечения/размещения определяется в календарных днях со дня, следующего за днем фактического привлечения/размещения средств по день окончания действия договора (исполнения клиентом обязательств по возврату денежных средств) включительно.

Аналитический учет выданных кредитов осуществляется в Банке на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков с учетом сроков размещения по каждому кредитному договору. Если фактический срок размещения отдельных траншей выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности на счетах второго порядка, то указанные транши учитываются на одном лицевом счете соответствующего счета второго порядка.

**Операции с ценными бумагами.** Банк классифицирует ценные бумаги сторонних эмитентов (кроме учтенных векселей) в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или в убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

Учетной политикой Банка предусмотрены условия переклассификации приобретенных бумаг в другие категории.

Ценные бумаги, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или в убыток», не могут быть переклассифицированы в другие категории за исключением случаев непогашения эмитентом долговых обязательств в установленный срок.

Ценные бумаги сторонних эмитентов принимаются к учету по первоначальной стоимости – цене сделки по приобретению бумаг и дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением. В дальнейшем стоимость бумаг на балансе Банка оценивается (переоценивается) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва на возможные потери. Стоимость ценных бумаг также изменяется с учетом начисленных процентных доходов, которые начисляются с момента первоначального признания, если выплата процентных доходов предусмотрена данной ценной бумагой.



Стоимостью ценных бумаг, классифицированных как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или в убыток», при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Аналитический учет приобретенных Банком учтенных векселей ведется в разрезе эмитентов и сроков погашения. Приобретенные Банком учтенные векселя первоначально учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем их балансовая стоимость увеличивается на начисленный дисконт/процент.

По ценным бумагам, для которых доход признается определенным, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат начисленный дисконт/процент, начисленный за истекший месяц, либо с даты приобретения /даты начала очередного купонного периода.

### **Средства и имущество.**

Основные средства. Учет основных средств ведется в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

К основным средствам относится имущество, принадлежащее Банку на праве собственности по первоначальной стоимости свыше 100 000 рублей без налога на добавленную стоимость, предназначенное для использования в течение свыше 12 месяцев. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости без налога на добавленную стоимость. Учетной политикой Банка предусмотрены случаи изменения первоначальной стоимости. Начисление амортизации по основным средствам проводится линейным методом. В течение года переоценка основных средств не проводилась. Основное средство подлежит списанию со счетов бухгалтерского учета в связи с выбытием. Выбытие объекта основных средств происходит в случае перехода права собственности (в том числе при реализации), прекращения использования в результате морального или физического износа, при выявлении недостатков или порчи при инвентаризации, при ликвидации вследствие чрезвычайной ситуации, иных случаях.

Материальные запасы. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением отнесенных к основным средствам), используемые в банковской деятельности, при оказании банковских услуг, для административных (управленческих), хозяйственных и социально – бытовых нужд. Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости с учетом налога на добавленную стоимость. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию или при их использовании. Налог на добавленную стоимость при списании материальных запасов относится на отдельный счет расходов.

Нематериальные активы. Нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них),

используемые в банковской деятельности. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию в зависимости от срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями изготовителя.

Для исключительных прав на товарный знак устанавливается срок 10 лет.

Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности, производимые в виде периодических платежей, рассчитываемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются Банком в расходы отчетного периода.

Выбытие нематериальных активов происходит при прекращении его использования для целей выполнения работ и оказания услуг, для управленческих нужд банка (окончание срока действия патента, свидетельства, других охранных документов).

**Расчеты с дебиторами и кредиторами.** Банк отражает на счетах расчетов с дебиторами и кредиторами операции, предусмотренные Положением Банка России № 579-П, внутренними документами Банка. По расчетам с дебиторами предусмотрено формирование резервов на возможные потери в порядке, предусмотренным Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с 19.03.2018).

**Признание доходов и расходов.** Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы от оказания клиентам банковских услуг признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим способом;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- сумма дохода может быть определена;
- услуга Банком оказана и принята клиентом.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению на счета третьих лиц, доходами не признаются.

Доходы Банка по операциям размещения денежных средств признаются в бухгалтерском учете при отсутствии неопределенности в получении дохода (вероятность получения дохода является безусловной и/или высокой).

По размещенным средствам, отнесенным Банком к I, II категориям качества, получение доходов признается определенным. По размещенным средствам, отнесенным к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Начисление процентов на средства, находящиеся на корреспондентских счетах НОСТРО, осуществляется на основании условий договоров, заключенных с банками-корреспондентами.

Расходы Банка на оплату услуг по банковским операциям признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при одновременном соблюдении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а учитываются в качестве дебиторской задолженности.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств, на банковских счетах клиентов признаются в бухгалтерском учете определенными и подлежат отнесению на расходы в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты.

Начисление процентов по привлеченным и размещенным средствам отражается в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца или в день окончания привлечения/размещения средств.

**Внебалансовые обязательства.** Стоимость принятого обеспечения по выданным Банком кредитам отражается на внебалансовых соответствующих счетах с даты вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению), но не ранее даты выдачи кредита. Стоимость принятых в обеспечение объектов недвижимости отражаются в бухгалтерском учете со дня получения Банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора, но не ранее фактического предоставления денежных средств.

Аналитический учет обеспечения ведется на соответствующих счетах в зависимости от принятого обеспечения в разрезе договоров.

Обязательства по выданным гарантиям и поручительствам в рамках заключенных с клиентами соглашений о предоставлении гарантий и поручительств учитываются на балансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства».

Банк учитывает обязательства по открытым заемщикам кредитным линиям и операции по использованию этих линий на балансовых счетах 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»».

**Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.** Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П и иных нормативных актах по данному вопросу.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных в уменьшение налога на прибыль. При этом отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Банк отражает изменение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами по учету добавочного капитала, а также суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата.

Суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой.

При этом сумма отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, отражается отдельно.

### **3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности показатели сформированы с учетом некоторых принятых допущений и расчетных оценок, которые оказывают влияние на применяемую Банком учетную политику в отчетном периоде. Фактические результаты могут отличаться от полученных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения анализируются и пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках осуществляются в том временном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Ниже представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и допущений при применении принципов учетной политики.

**Резервы на возможные потери.** Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними правилами Банка. При формировании резервов Банком принимается во внимание финансовое состояние контрагента, качество обслуживания долга, наличие и качество обеспечения.

Аналитический учет резервов на возможные потери ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому конкретному активу. Аналитический учет резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому портфелю.

Формирование резервов на возможные потери осуществляется также по требованиям по получению процентов и иных видов доходов, признанных в бухгалтерском учете.

**Оценка финансовых инструментов.** Методы и периодичность проведения оценки справедливой стоимости финансовых инструментов определены Учетной политикой Банка.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем "Reuters", дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью моделирования дисконтируемых денежных потоков.

**Сроки полезного использования основных средств.** Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования объекта основных средств определяется на дату ввода объекта в эксплуатацию. При определении срока полезного использования Банк применяет Классификатор основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденный Постановлением Правительства Российской Федерации.

### **3.5. События после отчетной даты (СПОД)**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Под корректирующими СПОД Банк понимает события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2018 год.



При отражении СПОД на счетах по учету финансового результата прошлого года применяются те же методы и принципы признания доходов и расходов, которые используются при отражении подобных операций на счетах по учету финансового результата текущего года.

Ниже представлена информация по корректирующим СПОД, которые были отражены как доходы и расходы, относящиеся к 2018 году в период с 1 января 2019 г. до даты составления годового отчета.

Доходы	2018 г.	2017 г.	Расходы	2018 г.	2017 г.
Увеличение процентных доходов	0	2	Операционные расходы	0	105
Комиссионные и аналогичные доходы	6	7	Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	93	131
Доходы от восстановления сумм резервов	0	93	Увеличение текущего налога на прибыль	0	1 497
Уменьшение налога на прибыль	946	872		0	0
Увеличение отложенных налоговых активов	354	0			
<b>Итого:</b>	<b>1 306</b>	<b>974</b>	<b>Итого:</b>	<b>93</b>	<b>1 733</b>

Некорректирующие события после отчетной даты на дату составления отчетности отсутствуют.

### 3.6. Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В 2018 году Банком не было выявлено существенных ошибок предыдущих отчетных периодов, которые бы повлияли на бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и на сопоставимость данных.

## 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (ф. 0109806)

### 4.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	На 01.10.2019	На 01.01.2018	Прирост/ Снижение (%)
Наличные денежные средства	17 874	45 057	-60.33
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	28 615	13 514	111.74
Обязательные резервы	1 819	5 600	-67.52
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	34 990	34 290	2.03
<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>83 294</b>	<b>92 461</b>	<b>-15.40</b>

Ниже приведена информация по видам валют.

	01.01.2019				
	рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Наличные денежные средства	11 209	6 347	318	0	17 874
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	30 434	0	0	0	32 253
<i>В том числе обязательные резервы</i>	<i>1 819</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 819</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 407	26 248	7 324	11	34 990
<b>Итого:</b>	<b>43 050</b>	<b>32 595</b>	<b>7 642</b>	<b>11</b>	<b>83 298</b>

Резерв под обесценение	4	0	0	0	4
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>43 046</b>	<b>32 595</b>	<b>7 642</b>	<b>11</b>	<b>83 294</b>

01.01.2018

	рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Наличные денежные средства	35 344	8 714	999	0	45 057
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 114	0	0	0	19 114
<i>В том числе обязательные резервы</i>	<i>5 600</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>5 600</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	141	23 108	11 035	4	34 288
<b>Итого:</b>	<b>54 599</b>	<b>31 822</b>	<b>12 034</b>	<b>10</b>	<b>98 465</b>
Резерв под обесценение	5	0	0	0	5
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>54 594</b>	<b>31 822</b>	<b>12 034</b>	<b>10</b>	<b>98 460</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, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

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

#### 4.2. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Чистая ссудная задолженность за 2018 год увеличилась на 2,22% и составила 652 532 тыс. руб. (увеличение на 14 198 тыс. руб. по сравнению с 01.01.2018). Объем чистой ссудной задолженности составил 83.67% активов Банка (на 01.01.2018 объем чистой ссудной задолженности составлял 82.68% активов Банка).

Структура ссудной задолженности представлена в таблице:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Прирост/ Снижение (%)
<b>Ссудная задолженность кредитных организаций</b>	<b>402 487</b>	<b>224 241</b>	<b>79.49</b>
Депозит Банка России	50 000	55 000	-9.09
Ссуды кредитным организациям	270 000	110 000	145.45
Векселя кредитных организаций	82 487	59 241	39.24
<b>Ссуды лицам, не являющимся кредитными организациями, в том числе:</b>	<b>371 374</b>	<b>539 098</b>	<b>-31.11</b>
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	351 225	517 823	-32.17
Ссуды физическим лицам	20 149	21 275	-5.29
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>773 861</b>	<b>763 339</b>	<b>1.38</b>
<b>Резервы на возможные потери по ссудам</b>	<b>-121 329</b>	<b>(125 005)</b>	<b>-2.94</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность:</b>	<b>652 532</b>	<b>638 334</b>	<b>2.22</b>

## Структура кредитного портфеля физических лиц:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Прирост/ Снижение (%)
Ссуды на покупку и ремонт жилья	6 337	6 463	-1.95
Ипотечные ссуды	7 247	1 491	386.05
Автокредитование	0	940	-100.00
Иные потребительские ссуды	6 565	12 381	-46.98
<b>Итого ссудная задолженность физических лиц:</b>	<b>20 149</b>	<b>21 275</b>	<b>-5.29</b>
<b>Резервы на возможные потери по ссудам ФЛ</b>	<b>-5 267</b>	<b>(5 700)</b>	<b>-7.60</b>

Банк формирует резерв по портфелям однородных ссуд физических лиц. Возможность формирования резервов по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, соответствующие признакам однородности и предоставленные одному заемщику, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки превышает 0,5% от величины собственных средств Банка (с 15.10.2018 – 1,5% 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.

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
<b>Итого ссудная задолженность физических лиц:</b>	<b>20 149</b>	<b>100%</b>	<b>21 275</b>	<b>100%</b>
Из них:				
Ссуды, включенные в портфели однородных ссуд	1 234	6.1%	4 588	21.6%
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе	18 915	93.9%	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.

#### 4.3. ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

#### 4.4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

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

	В запасе	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого	НемА
Остаточная стоимость на 01.01.2018 г.	2	1072	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	2 473	473	0	118	591	0
Выбытие	-2 471	0	0	0	0	0
Остаток на 01.01.2019 г.	4	2 216	3 131	5 212	10 559	4 727
Накопленная амортизация на 01.01.2018 г.	0	671	2 744	4 310	7 725	1137
Амортизационные отчисления за период	0	632	245	221	1098	538

Списание фонда амортизации при выбытии	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 01.01.2019 г.</b>	<b>0</b>	<b>1 303</b>	<b>2 989</b>	<b>4 531</b>	<b>8 823</b>	<b>1675</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2019 г.</b>	<b>4</b>	<b>913</b>	<b>142</b>	<b>681</b>	<b>1 736</b>	<b>3 052</b>

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

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	В запасе	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого	НемА
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2017 г.</b>	<b>4</b>	<b>649</b>	<b>877</b>	<b>1 014</b>	<b>2 544</b>	<b>4 075</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2017 г.</b>	<b>4</b>	<b>3 469</b>	<b>3 131</b>	<b>5 109</b>	<b>11 709</b>	<b>4 677</b>
Поступление	2 806	1 272	0	163	1 435	50
Выбытие	(2 808)	(2 998)	0	(178)	(3 176)	0
<b>Остаток на 01.01.2018 г.</b>	<b>2</b>	<b>1 743</b>	<b>3 131</b>	<b>5 094</b>	<b>9 968</b>	<b>4 727</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2017 г.</b>	<b>0</b>	<b>2 821</b>	<b>2 254</b>	<b>4 095</b>	<b>9 170</b>	<b>602</b>
Амортизационные отчисления за период	0	658	490	334	1 482	535
Списание фонда амортизации при выбытии	0	(2 808)	0	(119)	(2 927)	0
<b>Остаток на 01.01.2018 г.</b>	<b>0</b>	<b>671</b>	<b>2 744</b>	<b>4 310</b>	<b>7 725</b>	<b>1 137</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2018 г.</b>	<b>2</b>	<b>1 072</b>	<b>387</b>	<b>784</b>	<b>2 243</b>	<b>3 590</b>

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

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

#### 4.5. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

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

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

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

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

#### 4.6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>933</b>	<b>174</b>
Требования по получению процентов	908	163
Расчеты по брокерским операциям	25	11
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>14 806</b>	<b>15 531</b>
Расходы будущих периодов	1 443	1 503
Расчеты по налогам и сборам	48	730
Расчеты с дебиторами и кредиторами	12 207	13 113
Расчеты по прочим операциям	1 108	185
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(3 444)</b>	<b>(3 074)</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>12 295</b>	<b>12 631</b>

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлены в пункте 8.6 данной Пояснительной информации.

#### 4.7. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

	2018 г.	2017 г.
<b>Юридические лица</b>	<b>398 868</b>	<b>356 423</b>
Текущие/расчетные счета	392 868	356 423
Срочные депозиты	6 000	0
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>2 260</b>	<b>2 151</b>
Текущие/расчетные счета	2 260	2 151
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>401 128</b>	<b>358 574</b>

По состоянию на 01.01.2019 г. у банка не было обязательств по возврату кредиторам, не являющимися кредитными организациями, заимствованных ценных бумаг.

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	2018 г.	2017 г.
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>2 260</b>	<b>2 151</b>
Предприятия торговли	298 279	241 789
Строительные компании	19 671	47 860
Прочие отрасли	59 267	58 377
Транспортные предприятия	2 301	20 913
Финансовые и инвестиционные компании	13 346	6 242
Страховые компании	4	4
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>395 128</b>	<b>358 574</b>

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

#### 4.8. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Векселя:</b>		
Дисконтные векселя	4 000	0
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



Информация о выпущенных банком векселям в разрезе дат выпуска и погашения, процентных ставок представлена ниже.

Номинал	Дисконт/ доходность	Дата выпуска	Дата погашения
2 000	4.0 %	28.12.2018	28.01.2019
500	5.0 %	28.12.2018	27.02.2019
500	5.0 %	28.12.2018	27.03.2019
1 000	5.0 %	25.12.2018	25.02.2019

В течение 2018 г. Банк не имел просроченных обязательств.

#### 4.9. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2018 г.	2017 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>11 498</b>	<b>9 526</b>
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	191	1
Расчеты по налогам и сборам	384	336
Расчеты с фондами	2 408	2 013
Доходы будущих периодов	0	269
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	8 056	6 686
Расчеты с дебиторами и кредиторами	459	221
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>11 498</b>	<b>9 547</b>

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

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлены в пункте 8.6 данной Пояснительной информации.

#### 4.10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	2018 г.	2017 г.	Прирост/снижение	
			Тыс. руб.	%
Доли уставного капитала	195 000	195 000	0	0

### 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

#### 5.1. 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 2018 и 2017 годы представлена в таблице.

Задолженность признается обесцененной при потере стоимости актива 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, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	Всего
<b>Величина обесценения на 01.01.2017</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	2 718	86 246	-	486	-	89 450
Создание резерва на возможные потери ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	0	-	-	0
Создание резерва на возможные потери по прочим потерям	-	-	-	3 685	25 513	27 198
Восстановление резервов на возможные потери	(2 716)	(85 953)	(0)	(4 229)	(24 438)	(117 338)
Списание задолженности за счет сформированного резерва		(25 000)		(98)		(25 098)
<b>Величина обесценения на 01.01.2018</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	1 851	35 423	138	6	-	37 418
Формирование резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	0	-	-	0
Формирование резерва на возможные потери по прочим потерям	-	-	-	5 018	12 759	17 777
Восстановление резервов на возможные потери	(1 852)	(39 099)	(138)	(3 417)	(13 093)	(57 599)
Списание за счет резерва безнадежной задолженности				(133)		(133)
<b>Величина обесценения на 01.01.2018</b>	<b>4</b>	<b>121 329</b>	<b>0</b>	<b>4 548</b>	<b>84</b>	<b>125 965</b>

## 5.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибылей и убытков

	2018 г.	2017 г.
Чистые доходы/убытки от операций с иностранной валютой	33 360	32 227
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 076	(953)
<b>Итого</b>	<b>34 436</b>	<b>31 274</b>

В составе прибыли в 2018 году была признана сумма курсовых разниц по операциям с иностранной валютой, которые не связаны с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток.

## 5.3 Начисленные (уплаченные) налоги.

	2018 г.	2017 г.
<b>Налог на прибыль</b>	<b>3 623</b>	<b>6 450</b>
<b>Прочие налоги, в том числе;</b>	<b>1 539</b>	<b>1 694</b>
НДС, уплаченный за товары и услуги	1 413	1 649
Налог на имущество	7	12
Транспортный налог	19	13
Земельный налог	87	0
Прочие налоги	13	20
Уменьшение налога на прибыль	(1 769)	(3 152)
<b>Итого</b>	<b>3 393</b>	<b>4 992</b>

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль не менялась (составила 20%), введения новых налогов не было.

## 5.4 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 2018 и 2017 годы может быть представлен следующим образом:

	2018 г.	2017 г.
Заработная плата сотрудникам	74 138	74 543
Оплаченные б/л за счет средств работодателя	82	73
Компенсационные и стимулирующие выплаты	0	0
Налог и отчисления по заработной плате	20 834	20 543
<b>Итого</b>	<b>95 054</b>	<b>95 159</b>

## 5.5 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 4.4.

## 6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

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

Решение о распределении прибыли по итогам 2017 г. было принято общим собранием участников 26.04.2018.

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

## **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

По состоянию на 01.01.2019 у Банка отсутствуют денежные средства с ограничением по использованию за исключением денежных средств по обязательному резервированию.

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

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

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

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

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

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

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

Стратегия управления рисками и капиталом КБ «Максима» (ООО) в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) разрабатывается на один год и утверждается Советом директоров Банка. Значимыми для Банка являются риски, рассматриваемые в рамках ВПОДК, в отношении которых Банк определяет потребность в капитале количественными методами:

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

В 2018 г. в Банке продолжается активное внедрение процедур управления рисками, основанных преимущественно на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

Структура активов Банка, определяющих требования по достаточности капитала, по состоянию на 01.01.2019 не претерпела существенных изменений с 01.01.2018.

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

В отношении каждого из значимых рисков Банком определены методы оценки, а также процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом. Методика определения значимых рисков для КБ «Максима» (ООО) содержит идентификацию видов риска / факторов (показателей), служащих основанием для определения значимых рисков для Банка.

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости.

Пересмотр перечня значимых рисков производится при значимом изменении профиля и объема операций Банка, внешних факторов, или внутренних процессов.

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

Управление рисками в части организационной структуры представлено следующим образом:

Компетенция Совета директоров Банка в организации системы управления банковскими рисками:

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- раскрытие информации о системе управления банковскими рисками участникам, кредиторам, вкладчикам и иным клиентам, внешним аудиторам и другим заинтересованным лицам (в том числе в составе годового отчета), обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам осуществляемых операций;
- организация в Банке эффективной системы управления банковскими рисками;
- рассмотрение отчетов об уровне банковских рисков;
- на основании предложений Правления Банка принятие решений по урегулированию нештатных ситуаций, выявленных в результате анализа уровня рисков, в том числе с целью предотвращения одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом, предотвращения непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- установление (утверждение), при необходимости, общего предельно допустимого уровня (лимита) соответствующего банковского риска, определяемого в целом для Банка по всем операциям с финансовыми инструментами;
- оценка деятельности Правления Банка по реализации утвержденной стратегии и политики в области управления банковскими рисками и осуществлению контроля уровня банковских рисков;
- контроль соблюдения принципов профессиональной этики;
- рассмотрение выполнения мероприятий по устранению выявленных в ходе оценки состояния корпоративного управления недостатков.

Компетенция **Правления Банка** в организации системы управления банковскими рисками:

- обеспечение оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- установление порядка, при котором сотрудники Банка доводят до сведения органов управления информацию обо всех нарушениях законодательства РФ,



учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- организация и обеспечение эффективности системы управления рисками;
- реализация утвержденной стратегии и политики в области организации управления банковскими рисками;
- формирование лимитной политики Банка в целях оптимизации соотношения показателей доходности, риска и ликвидности;
- контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими;
- контроль обеспечения непрерывности деятельности Банка при непредвиденном дефиците ликвидности, в том числе по причине потери деловой репутации, в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Правление Банка несет ответственность за результаты управления банковскими рисками.

**Председатель Правления Банка** реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

**Кредитный комитет** несет ответственность за управление кредитными рисками и осуществляет контроль этих рисков как на уровне кредитного портфеля Банка в целом, так и на уровне отдельных сделок.

**Служба управления рисками:**

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- оценивает потери в результате реализации рисков;
- формирует отчетность для органов управления Банка в объеме, необходимом для принятия решений;
- проводит стресс-тестирование.

**Служба внутреннего контроля Банка:**

- осуществляет мероприятия по эффективному управлению и минимизации регуляторного риска, а также регулярно доводит результаты данной работы до исполнительных органов Банка, Совета директоров Банка.

**Служба внутреннего аудита Банка:**

- проводит проверку и оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;
- проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля;
- проверяет деятельность службы внутреннего контроля Банка;
- информирует Совет директоров Банка, Правление Банка и Председателя Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

### 8.1.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом, краткое описание процедур управления рисками и методы оценки рисков.

Стратегия Банка в области управления рисками и капиталом нацелена на формирование целостной системы управления рисками и капиталом, которая должна соответствовать характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков, а также отвечать потребностям дальнейшего развития бизнеса.

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

- показатели склонности к риску;
- значимые для Банка риски, рассматриваемые в рамках ВПОДК, в отношении которых Банк определяет потребность в капитале количественными методами;
- плановые уровни рисков;
- плановый уровень капитала, структуры капитала и достаточности капитала;
- метод стресс - тестирования;
- оценку достаточности капитала в отношении процентного риска и риска концентрации;
- структуру органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками и капиталом.

В отношении организации системы управления рисками Банк выполняет рекомендации Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Управление рисками в Банке достигается путем соблюдения следующих процедур:

- закрепление порядка предоставления банковских услуг (продуктов) и проведения операций во внутрибанковских нормативных документах;
- недопустимость проведения банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры управления;
- использование количественной и качественной оценки рисков;
- определение приемлемой величины рисков;
- использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций, а также полномочия по принятию решений;
- использование рейтинговых оценок клиентов, контрагентов, качества обеспечения по обязательствам заемщиков;
- регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком;
- регулярное проведение стресс-тестирования.

Ниже представлены подходы к управлению рисками, которым подвержен Банк.

	Риски	Подходы по управлению риском
1.	Управление рыночным риском	1. Установление лимитов на открытые валютные позиции. 2. Установление лимитов на инструменты фондового рынка
2.	Управление риском ликвидности	1. Анализ и контроль риска потери ликвидности с использованием группы показателей оценки ликвидности, установленных Указанием № 4336-У. 2. Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательства. 3. Установление предельных значений коэффициента дефицита ликвидности по срокам погашения.
3.	Управление процентным риском	1. Показатель процентного риска, рассчитанный в соответствии с Указанием № 4336-У. 2. Оценка уровня принятого процентного риска методом ГЭП-анализа. 3. Мониторинг процентного риска с использованием процентной маржи и спрэд.
	Управление кредитным	1. Величина кредитного риска определяется по стандартизированному подходу в соответствии с Инструкциями № 183-И и № 180-И.

**КБ «Максима» (ООО)**

4.	риск	2.Соблюдение нормативов (Н6). 3.Установление лимитов на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимитов на выдачу МБК, лимитов на эмитентов ценных бумаг (векселедателей). 4.Мониторинг кредитного риска.
5.	Управление риском концентрации	1.Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов. 2.Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности.
6.	Управление комплаенс-риском (регуляторным риском)	1.Выявление факторов комплаенс-риска. 2.Мониторинг комплаенс-риска. 3.Принятие мер по недопущению повторных случаев наступления комплаенс-риска.

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

В 2018 г. в Банке продолжалось активное внедрение процедур управления рисками, основанных преимущественно на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

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

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

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

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

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

Основные изменения в системе управления и оценки рисков Банка в течение отчетного периода касались:

разработки комплекса мероприятий, методик и процедур, направленных на выявление, анализ и управление регуляторным риском, то есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, стандартов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

разработки процедур и методов оценки кредитного риска, в том числе разработки методик оценки финансового положения физических и юридических лиц;

разработки процедур по выявлению, измерению, ограничению риска концентрации, установления лимитов концентрации, методик контроля за соблюдением лимитов.

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

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения и основные методы оценки рисков представлена далее в отношении каждого из значимых рисков.

## **8.2. Кредитный риск.**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет 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 № 180-И "Об обязательных нормативах банков" и Инструкции Банка России от 06.12.2017 № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

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

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

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

Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными 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.

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

**КБ «Максима» (ООО)**

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

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Центральный Банк России (включая денежные средства)</b>	<b>100 145</b>	<b>119 191</b>
<b>Кредитные организации</b>	<b>388 371</b>	<b>203 668</b>
Корреспондентские счета	34 990	34 295
Межбанковские кредиты	270 000	110 000
Векселя	82 487	59 241
Прочие активы	894	132
<b>Юридические лица и ИП</b>	<b>363 499</b>	<b>531 226</b>
Кредиты юридическим лицам	80 908	177 964
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	268 310	339 859
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 007	3 800
Прочие активы	12 274	13 403
<b>Физические лица</b>	<b>20 149</b>	<b>21 275</b>
Потребительские кредиты	6 565	12 381
Автокредиты	0	940
Ипотечные кредиты	7 247	1 491
Жилищные кредиты	6 337	6 463
Прочие активы	0	0
<b>Иные активы</b>	<b>38 304</b>	<b>22 879</b>
<b>Итого максимальный кредитный риск</b>	<b>910 468</b>	<b>898 239</b>
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>(125 880)</b>	<b>(128 177)</b>
<b>Амортизация ОС и НемА</b>	<b>(8 823)</b>	<b>(7 725)</b>
<b>Итого</b>	<b>775 765</b>	<b>762 337</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 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и главой 2 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» в целях оценки достаточности собственных средств представлена ниже.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Активы, подверженные риску (балансовые счета), всего</b>	<b>902 975</b>	<b>896 228</b>
<b>Активы I группы риска (коэффициент риска 0%), в том числе:</b>	<b>100 145</b>	<b>119 191</b>
Денежные средства в Банке России	100 127	119 171
Требования банка по получению процентов по размещенным средствам в Банке России	18	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>331 253</b>	<b>169 514</b>
Средства в кредитных организациях	330 518	169 393
Требования банка по получению процентов по МБК	243	56
Начисленный дисконт по векселям КО	492	65
Резервы, сформированные под активы II группы риска	-399	-11
<b>Кредитный риск по активам II группы</b>	<b>66 171</b>	<b>33 901</b>
<b>Активы III группы риска (коэффициент риска 50%)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Резервы, сформированные под активы III группы риска	0	0
<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>415 442</b>	<b>582 952</b>
Ссудная задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	350 858	517 103
Ссудная задолженность физических лиц	13 251	13 103
Прочие активы	51 333	52 746
Резервы, сформированные под активы IV группы риска	-122 543	(125 668)
<b>Кредитный риск по активам IV группы</b>	<b>292 899</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>56 135</b>	<b>24 571</b>
Резервы, сформированные под активы с повышенным	-2938	(2 405)



**КБ «Максима» (ООО)**

<i>коэффициентом риска</i>		
<b>Кредитный риск по активам с иными коэффициентами риска</b>	<b>90 657</b>	<b>37 540</b>
<b>ИТОГО: кредитный риск по активам (балансовые счета)</b>	<b>449 727</b>	<b>528 725</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>		
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	13 000	35 000
<i>Резервы, сформированные под условные обязательства кредитного характера</i>	<b>0</b>	<b>(418)</b>
<b>ИТОГО: кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>0</b>	<b>1 337</b>

Информация о классификации ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков.

<b>По видам экономической деятельности:</b>	<b>на 01.01.2019</b>		<b>на 01.01.2018</b>	
	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	Доля (в %)	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	Доля (в %)
обрабатывающие производства	36 050	10.26	14 080	2.72
сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	25 268	7.19	58 824	11.36
строительство	4 000	1.14	5 670	1.09
транспорт и связь	0	0.00	1 472	0.28
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	273 862	77.97	401 468	77.53
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0.00	11 151	2.15
прочие виды деятельности	12 045	3.43	25 158	4.86
<b>Итого:</b>	<b>351 225</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.

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

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

Принимая во внимание, что у Банка отсутствуют филиалы и представительства, фактическое местонахождение Банка - г. Москва, а также учитывая, что в региональном разрезе по географическим зонам, как правило, не менее 90% составляют активы контрагентов, эмитентов, местом нахождения (местом жительства) которых является

**КБ «Максима» (ООО)**

Москва или Московская область, остальные менее 10% активов распределены между контрагентами, эмитентами не домашнего региона (Тамбовская область, Калужская область), доля самого большого из которых не превышает 3% в общей массе балансовых активов, лимиты на географические зоны Банком не устанавливаются.

Согласно методике Банка "Методика определения лимитов риска концентрации по видам экономической деятельности контрагентов, по географическим зонам для КБ "Максима" (ООО)" (утверждена Правлением КБ "Максима" (ООО) 15.12.2017, протокол № 89):

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

Контроль за уровнем риска концентрации осуществляется Банком на постоянной основе, информирование Правления Банка и Совет директоров Банка об уровне риска концентрации осуществляется не реже чем раз в квартал, при достижении сигнальных значений и нарушении лимитов - на дату выявленного нарушения лимита, достижения сигнального значения.

В течение 2018 г. отсутствуют случаи достижения сигнальных значений по классам ОКВЭД 1, 46 и 64, по которым установлены лимиты Крз и сигнальные значения, отсутствуют случаи нарушения лимитов. Степень использования установленных лимитов в 2018 г. нельзя признать высокой, так как сигнальные значения в отчетном периоде достигнуты не были.

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

	На 01.10.2018 г.			На 01.01.2019 г.		
	Сумма	Резервы под обесценение расчетные	Резервы под обесценение сформированные	Сумма	Резервы под обесценение расчетные	Резервы под обесценение сформированные
<b>I категория качества</b>	348 458	0	0	203 651	0	0
<b>II категория качества</b>	164 463	9 670	4 348	203 497	9 923	4 769
<b>III категория качества</b>	127 308	40 048	3 550	213 385	49 784	7 881
<b>IV категория качества</b>	67	49	49	16 191	15 818	40
<b>V категория качества</b>	131 723	131 723	116 829	119 445	119 445	115 487
<b>Итого</b>	<b>772 019</b>	<b>181 490</b>	<b>124 776</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 01.01.2019 составляют 772 019 тыс. руб. (по данным отчетности по ф. 0409115), по состоянию на 01.01.2018 – 756 076 тыс. руб.

Средний уровень резервирования активов на 01.01.2019 составил 16,16% (на 01.01.2018 - 16,53%).

Ссудная задолженность клиентов банка составляет 49,69% активов, подлежащих оценке в целях создания резервов на возможные потери (по состоянию на 01.01.2018 – 71,30%).

Информация о сформированных и восстановленных резервах на возможные потери по видам активов приведена в пункте 5.1 данной Пояснительной информации.

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

На	На
----	----

**КБ «Максима» (ООО)**

	01.10.2018			01.01.2019		
	Сумма	Резервы под обесценение расчетные	Резервы под обесценение сформированные	Сумма	Резервы под обесценение расчетные	Резервы под обесценение сформированные
I категория качества	313 062	0	0	169 241	0	0
II категория качества	152 980	7 465	2 143	192 497	8 823	3 669
III категория качества, в том числе	127 237	40 012	3 514	212 701	49 442	7 539
IV категория качества, в том числе	66	49	49	16 178	15 811	33
V категория качества, в том числе	130 516	130 516	115 622	117 722	117 722	113 756
<b>Итого:</b>	<b>723 861</b>	<b>178 042</b>	<b>121 328</b>	<b>708 339</b>	<b>191 798</b>	<b>125 006</b>
<i>Просроченные</i>	<i>112 916</i>	<i>112 916</i>	<i>111 301</i>	<i>116 052</i>	<i>116 052</i>	<i>113 765</i>

Средний уровень резервирования ссудной задолженности на 01.01.2019 составил 16,76% (на 01.01.2018 - 17,65%).

По состоянию на 01.01.2019 ссудная и приравненная к ней задолженность составляет 93,76% активов, оцениваемых с целью создания резервов на возможные потери. По состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2019 (тыс. руб.)	Доля (в %)	на 01.01.2018 (тыс. руб.)	Доля (в %)
Москва	164 044	46.71	196 699	37.99
Московская область	158 787	45.21	278 203	53.73
г. Санкт-Петербург	10 527	3.00	14 000	2.70
Тамбовская область	10 367	2.95	15 650	3.02
Вологодская область	7 500	2.14	12 551	2.42
Калужская область	0	0.00	720	0.14
<b>Итого:</b>	<b>351 225</b>	<b>100</b>	<b>517 823</b>	<b>100</b>

Регион РФ:	Объем ссудной задолженности физических лиц			
	на 01.01.2019 (тыс. руб.)	Доля (в %)	на 01.01.2018 (тыс. руб.)	Доля (в %)
Москва	15 101	74.95	15 725	73.91
Московская область	5 048	25.05	5 550	26.09
<b>Итого:</b>	<b>20 149</b>	<b>100</b>	<b>21 275</b>	<b>100</b>

Информация об объемах и сроках просроченной (обесцененной) и реструктурированной задолженности по типам контрагентов на 01.01.2019 представлена ниже.

	Банки- корреспонденты	Юридические лица и ИП	Физические лица	Итого
Просроченная ссудная задолженность	0	110 725	2 191	<b>113 350</b>
до 90 дней	0	1 640	0	0
до 180 дней	0	0	0	0
до 270 дней	0	0	169	169

**КБ «Максима» (000)**

до 1 года	0	0	0	0
свыше 1 года	0	109 085	2 022	111 107
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>(0)</b>	<b>-110 331</b>	<b>-2 191</b>	<b>-112 522</b>
<b>Итого:</b>	<b>0</b>	<b>394</b>	<b>0</b>	<b>394</b>
<b>Просроченная задолженность по прочим требованиям</b>	<b>0</b>	<b>695</b>	<b>0</b>	<b>695</b>
до 90 дней	0	0	0	0
свыше 1 года	0	695	0	695
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>(0)</b>	<b>(695)</b>	<b>(0)</b>	<b>(695)</b>
<b>Итого:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Просроченная задолженность по процентам</b>	<b>0</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>21</b>
свыше 1 года	0	21	0	21
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>(0)</b>	<b>(21)</b>	<b>(0)</b>	<b>(21)</b>
<b>Итого:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Реструктурированная ссудная задолженность</b>	<b>0</b>	<b>34 419</b>	<b>0</b>	<b>34 419</b>
продлонгация	0	11 500	0	11 500
изменение графика гашения	0	0	0	0
отмена штрафных санкций	0	22 919	0	22 919
<b>Просроченная реструктурированная ссудная задолженность</b>				<b>34 419</b>
<b>Просроченная задолженность всего</b>				<b>112 916</b>
<b>Удельный вес в общем объеме активов, %</b>				<b>14.48</b>

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

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

	Банки-корреспонденты	Юридические лица и ИП	Физические лица	Итого
<b>Просроченная ссудная задолженность</b>	<b>0</b>	<b>114 030</b>	<b>2 022</b>	<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
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>(0)</b>	<b>(111 743)</b>	<b>(2 022)</b>	<b>(113 765)</b>
<b>Итого:</b>	<b>0</b>	<b>2 287</b>	<b>0</b>	<b>2 287</b>
<b>Просроченная задолженность по прочим требованиям</b>	<b>0</b>	<b>1 104</b>	<b>0</b>	<b>1 104</b>
свыше 1 года	0	1 104	0	1 104
<b>Резервы под обесценение</b>	<b>(0)</b>	<b>(1 104)</b>	<b>(0)</b>	<b>(1 104)</b>
<b>Итого:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**КБ «Максима» (ООО)**

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
<b>Просроченная задолженность</b>				<b>117 177</b>
Удельный вес в общем объеме активов, %				<b>15.49</b>

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

Видам экономической деятельности:	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Просроченная задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	Доля (в %)	Просроченная задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	Доля (в %)
обрабатывающие производства	4 480	4.09	4 000	3.51
строительство	4 000	3.65	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	101 085	92.26	104 558	91.69
<b>Итого:</b>	<b>109 565</b>	<b>100</b>	<b>114 030</b>	<b>100</b>

Распределение заемщиков с просроченной ссудной задолженностью по географическим зонам:

Географическое положение заемщика	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	Юридические лица	Физические лица	Резервы под обесценение сформированные	Юридические лица	Физические лица	Резервы под обесценение сформированные
Москва	76 119	1 209	(78 134)	77 111	1 080	(75 904)
Московская область	22 919	942	(23 861)	22 919	942	(23 861)
Санкт-Петербург	10 527	0	(10 527)	14 000	0	(14 000)
<b>Итого</b>	<b>110 725</b>	<b>2 191</b>	<b>(112 522)</b>	<b>114 030</b>	<b>2 022</b>	<b>(113 765)</b>

Удельный вес просроченных и обесцененных ссуд в общем объеме балансовых активов составил 8.83 % на 01.01.2019 (12,77% – на 01.01.2018).

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме балансовых активов составил 2,75% на 01.01.2019 (3,02% – на 01.01.2018).

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.

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 кредитного отдела, юридического отдела и службы управления рисками Банка.

Ниже представлена информация о полученном в залог обеспечении ссудной задолженности юридических и физических лиц, условным обязательствам кредитного характера и процентным требованиям.

	<b>На 01.01.2019</b>	<b>На 01.01.2018</b>
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Обеспечение II категории качества:</b>	<b>295 926</b>	<b>437 952</b>
Недвижимость	61 189	62 785
Оборудование и автотранспортные средства	69 794	113 702
Товары в обороте	164 943	261 462
<b>Итого:</b>	<b>295 926</b>	<b>437 952</b>

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

	<b>На 01.01.2019</b>	<b>На 01.01.2018</b>
<b>Обеспечение I категории качества:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Обеспечение II категории качества:</b>	<b>222 516</b>	<b>336 206</b>
Недвижимость	26 111	29 971
Оборудование и автотранспортные средства	52 522	93 602
Товары в обороте	143 884	212 633
<b>Итого:</b>	<b>222 516</b>	<b>336 206</b>

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

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



**КБ «Максима» (ООО)**

В результате обращения взыскания на залоговое обеспечение по просроченной ссудной задолженности Банком было получено следующее имущество:

	Недвижимость	Автотранспортные средства	Итого
<b>Полученное имущество на 01.01.2017</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Поступление	11 039	0	11 039
Выбытие	0	0	0
<i>Убыток/доход от реализации</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Полученное имущество на 01.01.2018</b>	<b>11 039</b>	<b>0</b>	<b>11 039</b>
Поступление	0	3 594	3 594
Выбытие	0	1 400	1 400
<i>Убыток/доход от реализации</i>	<i>0</i>	<i>(500)</i>	<i>(500)</i>
<b>Полученное имущество на 01.01.2019</b>	<b>11 039</b>	<b>2 194</b>	<b>13 233</b>

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

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

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

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

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

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

В 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 01.01.2019

	Всего (тыс.руб.)	По срокам, оставшимся до полного погашения						Обесцененные (просроченные) ссуды
		до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
<b>Ссудная задолженность КО - всего:</b>	<b>402 487</b>	<b>382 821</b>	<b>19 666</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>в том числе</b>								
Депозиты в ЦБ РФ	50 000	50 000	0	0	0	0	0	0
Кредитные договора	270 000	270 000	0	0	0	0	0	0

**КБ «Максима» (ООО)**

Учетные векселя	82 487	62 821	19 666	0	0	0	0	0
<i>Сформированные резервы на возможные потери</i>	394	394	0	0	0	0	0	0
<b>Ссудная задолженность ЮЛ и ИП - всего:</b>	<b>351 225</b>	<b>310</b>	<b>13 500</b>	<b>40 160</b>	<b>55 410</b>	<b>58 000</b>	<b>74 280</b>	<b>109 565</b>
<i>Сформированные резервы на возможные потери</i>	115 668	9	0	28	1 864	500	3 817	109 450
<b>Ссуды ЮЛ</b>	<b>80 908</b>	<b>0</b>	<b>13 500</b>	<b>10 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 768</b>	<b>45 640</b>
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	45 640	0	0	0	0	0	0	45 640
<b>Ссуды субъектам малого бизнеса</b>	<b>268 310</b>	<b>310</b>	<b>0</b>	<b>30 160</b>	<b>54 250</b>	<b>58 000</b>	<b>62 145</b>	<b>63 445</b>
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	68 598	9	0	28	983	500	3 633	63 445
<b>Ссуды ИП</b>	<b>2 007</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 160</b>	<b>0</b>	<b>367</b>	<b>480</b>
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	1 430	0	0	0	881	0	184	365
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам - всего:</b>	<b>20 149</b>	<b>121</b>	<b>40</b>	<b>687</b>	<b>166</b>	<b>59</b>	<b>16 925</b>	<b>2 151</b>
<i>Сформированные резервы на возможные потери</i>	5 266	67	40	3	1	3	3 001	2 151
<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>7 247</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 247</b>	<b>0</b>
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	1 263	0	0	0	0	0	1 263	0
<b>На потребительские цели</b>	<b>12 902</b>	<b>121</b>	<b>40</b>	<b>687</b>	<b>166</b>	<b>59</b>	<b>9 678</b>	<b>2 151</b>
<i>в т.ч. Сформированные резервы на возможные потери</i>	4 003	67	40	3	1	3	1 738	2 151

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

	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:</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>
<b>в том числе</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

**КБ «Максима» (ООО)**

Учетные векселя	59 248	29 591	29 657	0	0	0	0	0
<b>Ссудная задолженность ЮЛ и ИП - всего:</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>	<i>119 305</i>	<i>12</i>	<i>189</i>	<i>2 014</i>	<i>954</i>	<i>2 015</i>	<i>2 378</i>	<i>111 743</i>
<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>	<i>42 581</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>496</i>	<i>190</i>	<i>255</i>	<i>0</i>	<i>41 640</i>
<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>	<i>76 056</i>	<i>12</i>	<i>189</i>	<i>1 518</i>	<i>764</i>	<i>1 760</i>	<i>1 710</i>	<i>70 103</i>
<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 резервы на возможные потери</i>	<i>668</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>668</i>	<i>0</i>
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам - всего:</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>
<i>\Сформированные резервы на возможные потери</i>	<i>5 700</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>73</i>	<i>48</i>	<i>98</i>	<i>3 459</i>	<i>2 022</i>
<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. Сформированные резервы на возможные потери</i>	<i>598</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>598</i>	<i>0</i>
<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. Сформированные резервы на возможные потери</i>	<i>5 102</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>73</i>	<i>48</i>	<i>98</i>	<i>2 861</i>	<i>2 022</i>

### 8.3 Рыночный риск

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

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

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

Величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 13.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

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

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

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

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

В 2017 году Банк сократил портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли. По состоянию на 01.10.2018 у Банка отсутствуют активы, предназначенные для торговли, которые могли бы быть подвержены рыночному риску.

### **Валютный риск**

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

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

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

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

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

**КБ «Максима» (ООО)**

<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>6 360.19</b>	<b>286.85</b>	<b>-10.66</b>	
<b>Открытая валютная позиция</b>	<b>6 360.19</b>	<b>286.85</b>	<b>-10.66</b>	<b>6 636.38</b>
Открытая валютная позиция в % от собственных средств (капитала) %	1.8093	0.0816	-0.0030	1.8879

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

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

Расшифровка Актив	Доллар США	Евро	Юань	Всего
Касса кредитных организаций	8 714.56	998.57	0.00	9 713.13
Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	23 107.67	11 035.53	10.37	34 153.57
Итого:	31 822.23	12 034.10	10.37	43 866.70
Расшифровка Пассив				
Коммерческие организации	22 750.13	11 067.11	0.00	33 817.24
Физические лица — индивидуальные предприниматели	131.90	0.00	0.00	131.90
Юридические лица — нерезиденты	197.09	0.81	0.00	197.90
Итого:	23 079.12	11 067.92	0.00	34 147.04
<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:

	<b>На 01.01.2019</b>	<b>На 01.01.2018</b>
30% рост курса доллара США к рублю	1 908	2 623
30% рост курса Евро по отношению к рублю	86	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.

## **8.4 Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их

отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует метод оценки операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1). По состоянию на 01.01.2018 размер операционного риска составлял 29 963 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2019 размер операционного риска составлял 27 492 тыс. руб.

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

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

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

В процессе выявления операционных рисков осуществляется:

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

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

## **8.5 Риск процентной ставки**

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под



фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

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

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

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

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

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

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

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

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

	01.01.2019				01.01.2018			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>								
Средства в других банках	7,06%	x	x	x	7,01%	x	x	x
Кредиты		x	x	x				

**КБ «Максима» (ООО)**

- корпоративные клиенты	15,66%	x	x	x	15,13%	x	x	x
- частные лица	12,60%	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	4,50 %	x	x	x	0	x	x	x
Депозиты корпоративных клиентов	10.00 %	x	x	x	x	x	x	x

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

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

### **8.6 Риск ликвидности**

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

В отношении риска ликвидности Банк использует стандартные методы оценки, применение которых установлено в Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И "Об обязательных нормативах банков" и Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Руководящим документом Банка, полностью определяющим общую политику и распределение ответственности структурных подразделений в области управления ликвидностью, является «Положение 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 директоров Банка и Кредитный комитет Банка имеют возможность заблаговременно принять решение по организации мероприятий, позволяющих минимизировать риски ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

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

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

	01.01.2019	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности	-	25,9
Норматив текущей ликвидности	117,4	70,9
Норматив долгосрочной ликвидности	-	20,3

Нарушения Банком нормативов ликвидности в 2018 г. не было.

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

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

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

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

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

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

Предельно допустимые значения коэффициента дефицита ликвидности по срокам погашения на 2018 год утверждены Правлением Банка (Протокол Правления № 1 от 09.01.2018):

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

**КБ «Максима» (ООО)**

до 30 дней	- 30%
до 90 дней	- 10%
до 180 дней	- 10%
до 270 дней	- 10%
до 1 года	- 10%
свыше 1 года	- 10%

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

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2019 приведены в таблице:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), тыс. рублей									
	до востребования и 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	83 293	83 293	83 293	83 293	83 293	83 293	83 293	83 293	83 293	83 293
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	320 815	380 455	386 066	417 742	446 339	481 660	505 677	521 449
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	25	25	119	120	120	12 858	12 858	12 858	12 858	21 658
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>83 318</b>	<b>83 318</b>	<b>404 227</b>	<b>463 868</b>	<b>469 479</b>	<b>513 893</b>	<b>542 490</b>	<b>577 811</b>	<b>601 828</b>	<b>626 400</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, из них:	395 128	395 128	395 128	395 128	395 128	395 276	395 426	395 528	395 729	402 659
- вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	2 000	4 000	4 000	4 000	4 000	4 000
Прочие обязательства	269	269	322	8 307	8 693	18 408	18 495	18 536	18 572	18 592
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>395 397</b>	<b>395 397</b>	<b>395 450</b>	<b>403 435</b>	<b>405 821</b>	<b>417 684</b>	<b>417 921</b>	<b>418 064</b>	<b>418 301</b>	<b>425 251</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии,	0	0	0	0	0	0	3 000	3 000	13 000	13 000

**КБ «Максима» (ООО)**

выданные КО										
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
Избыток (дефицит) ликвидности	-312 079	-312 079	8 777	60 433	63 658	96 209	121 569	156 747	170 527	188 149
Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	-78.9	-78.9	2.2	15.0	15.7	23.0	29.1	37.5	40.8	44.2

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
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	92 860	92 860	288 218	290 025	298 099	388 630	428 580	493 162	517 427	529 972
<b>ПАССИВЫ</b>										
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>	358 580	358 580	408 695	415 376	415 799	420 278	420 356	420 392	420 424	420 424
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	0	0	1 365	1 365	6 515	36 365	36 365
<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

**КБ «Максима» (ООО)**

Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности	-74.1	-74.1	-29.5	-30.2	-28.3	-7.9	1.6	15.8	14.4	17.4
---	-------	-------	-------	-------	-------	------	-----	------	------	------

Значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности (%) по форме 0409125 на отчетные даты (от 01.01.2018 до 01.01.2019) представлены в следующей таблице:

Отчетные Даты	До востребования и 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
01.01.2018	-74.1	-74.1	-29.5	-30.2	-28.3	-7.9	1.6	15.8	14.4	17.4
01.04.2018	-13.5	-13.4	-13.4	-13.8	-12.2	-3.9	3.7	6.1	7.9	12.2
01.07.2018	-34.0	-33.9	-33.9	-29.8	-25.1	-10.0	-1.1	9.2	8.2	14.5
01.10.2018	-26.7	-15.3	-15.3	-11.4	-6.2	1.1	12.1	15.1	18.3	22.1
01.01.2019	-78.9	-78.9	2.2	15.0	15.7	23.0	29.1	37.5	40.8	44.2

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

## **9. Информация об управлении капиталом**

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих собственных средств кредитных организаций и Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Положением Банка России от 04 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» с 29.09.2018.

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

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

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

В 2018 году расчет показателей величины и оценки регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", Положением от 04 июля 2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» с 29.09.2018, Инструкцией банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 г. № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" на ежедневной основе.

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

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



ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала).

Значимыми рисками, в отношении которых Банк определяет потребность в капитале количественными методами, являются:

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

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

В отношении каждого из значимых рисков Банком определены методы оценки, а также процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом. Методика определения значимых рисков для КБ «Максима» (ООО) содержит идентификацию видов риска / факторов (показателей), служащих основанием для определения значимых рисков для Банка.

Риски, в отношении которых Банк не определяет потребность в капитале количественными методами, являются:

- процентный риск;
- риск концентрации;
- риск потери ликвидности;
- комплаенс-риск (регуляторный риск).

Указанные риски Банк оценивает качественными методами по результатам анализа факторов возникновения риска в соответствии с Положениями по оценке и управлению отдельными видами рисков в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Стратегией управления рисками и капиталом КБ «Максима» (ООО) в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) не рассматривается кредитный риск контрагента в силу того, что Банк не планировал в 2018 году операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки.

Оценку и ограничение процентного риска, риска концентрации, риска потери ликвидности, комплаенс-риска Банк осуществляет в соответствии с Положениями по оценке и управлению отдельными видами рисков в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Анализ возможного изменения нормативов достаточности капитала Банка в результате одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления рискового, но вместе с тем вероятного события производится ежедневно путем оценки следующих нормативов достаточности капитала Банка:

- норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка;
- норматива достаточности базового капитала Банка;
- норматива достаточности основного капитала Банка.

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

Целью контроля достаточности капитала Банка является возможность своевременного принятия руководством Банка решений в области управления капиталом Банка.

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк исходит из необходимости выполнения «Стратегии развития КБ «Максима» (ООО) на период 2017 - 2019 годы».

В целях оценки устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития КБ «Максима» (ООО), Банк проводит стресс-тестирование.

При проведении процедур стресс-тестирования Банк использует метод анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному, рыночному, операционному рискам в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

**КБ «Максима» (ООО)**

Стресс-тестирование проводится по Методике стресс - тестирования КБ «Максима» (ООО) в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала).

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс - тестирования установленным целям.

## **10. Операции со связанными сторонами**

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

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

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

	2018 г.		2017 г.	
	Всего	в т.ч. Управленческому персоналу	Всего	в т.ч. Управленческому персоналу
Предоставленные ссуды – общий объем за год	7 770	4 770	7 022	6 982
Предоставленные ссуды – балансовый остаток по задолженности	2 416	2 416	2 240	1 520
Резервы на возможные потери, сформированные по ссудам	474	474	493	133
Процентные доходы от выданных ссуд	252	252	226	151

По состоянию на 1 января 2019 г. все требования к связанным с Банком сторонами не являются просроченными (на 1 января 2018 г. просроченные требования к связанным с Банком сторонами отсутствуют).

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

Общий объем вознаграждения персонала за 2018 год составил 74 138 тыс. руб.

Общий объем и размер выплат оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим принятие рисков, работникам, осуществляющим управление рисками:

	Фиксированная часть оплаты труда	Нефиксированная часть оплаты труда	Выходные пособия	<b>Итого выплат</b>	Доля в %, отношение к общему объему выплат
Члены исполнительных органов (Председатель Правления, Члены Правления Банка) и иные работники, принимаящие риски	21 722	0	0	21 722	29,30
Работники,	6 591	0	0	6 591	8,89

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.

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

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

- реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности Банка за отчетный год признана удовлетворительной;

- соблюдение обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией";

- отнесение Банка по итогам года не ниже 2 классификационной группы Службой текущего банковского надзора Банка России;

- соблюдение Банком требований информационной безопасности.

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

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

Председатель Правления

Белашов Георгий Владимирович

Главный бухгалтер

Ерёмина Марина Владимировна

21.03.2019



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 86 ЛИСТ 86

Заместитель директора  
Департамента банковского аудита

ООО «Агентство»

Ельхинова Т.В.

