



КОСМОС
АО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
АО КБ «КОСМОС»
Протокол от 24 мая 2018 г. № П-24.05

**ИНФОРМАЦИЯ АО КБ «КОСМОС»
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

Москва, 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	9
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу ..	9
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ) В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	11
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	14
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)	14
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	16
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	17
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)	17
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	17
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	17
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	17
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	18
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	19
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	19
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	19

ВВЕДЕНИЕ

Информация АО КБ «КОСМОС» о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Информация) составляется и раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У).

Информация приводится за период с 01 января 2018 года по 31 марта 2018 года.

Показатели, если иное прямо не уточняется по тексту, или в табличном материале, представлены в валюте Российской Федерации.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Количественные показатели представлены в тысячах рублей (далее – тыс.руб.), если не указано иное.

Термины и сокращения, используемые в Информации:

Банк – АО КБ «КОСМОС».

Указание Банка России № 4212-У – Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Положение Банка России № 395-П – Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Положение Банка России № 511-П – Положение Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Указание Банка России № 2732-У – Указание Банка России от 17.11.2011 № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Положение Банка России № 590-П – Положение Банка России от 26.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Положение Банка России № 611-П – Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Положение Банка России № 346-П – Положение Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала содержатся в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» находится на сайте Банка (<http://www.bcosm.ru/about/finansovaya-otchetnost/>). Раздел 5 отчетности по форме 0409808 находится на сайте Банка (<http://www.bcosm.ru/about/raskrytie-informatsii/raskrytie-informatsii-dlya-regulyativnykh-tseley/>).

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления

раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена в таблице 1.

Таблица 1¹

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	178 050	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	154 150	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	154 150
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	23 900	"Инструменты дополнительного капитала"	47	9 560
	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	51 807	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	43 801
	Резервный фонд	27	22 293	Резервный фонд	3	22 293
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	1 063 501	X	X	X

¹ Форма Таблицы 1 соответствует форме Таблицы 1.1. Указания Банка России № 4482-У

Информация АО КБ «КОСМОС» о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 квартал 2018 года

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	100 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	108 311
2.2.1	X	X	X	из них: субординированные кредиты	X	100 000
	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-1 436	Прибыль	X	8 311
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	591	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	X	X	X
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от	10	0

Информация АО КБ «КОСМОС» о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 квартал 2018 года

	будущей прибыли			будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	546	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"	37	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 258 309	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых"	18	0

				организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив достаточности капитала, на уровне выше обязательного минимального значения. В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись. Случаи нарушения требований к капиталу на отчетные и внутримесячные даты отсутствовали.

Нормативы, рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу отражены в таблице 2:

Таблица 2

(в процентах)

Показатель	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	24,7	25,9
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	24,7	25,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	37,9	39,9

Минимально допустимое значение нормативов достаточности капитала установлено Банком России в размере 4,5% для норматива Н1.1, в размере 6,0% для норматива Н1.2, в размере 8,0% для норматива Н1.0.

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов.

Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П.

В структуре капитала Банка преобладает основной капитал. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 апреля 2018 года составляет 65,1%.

Структура капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 и 1 апреля 2018 года представлена в таблице 3.

Таблица 3

Элементы структуры капитала	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Базовый капитал	220 244	220 244
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	220 244	220 244
Дополнительный капитал	117 871	119 400
Собственные средства (капитал)	338 115	339 644

По состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года в составе собственных средств Банка отсутствовали инновационные, сложные и гибридные инструменты капитала.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 01 апреля 2018 года представлены в таблице 4.

Таблица 4

Тип контрагента	Резиденты Российской Федерации, антициклическая надбавка = 0 %
Корпоративные клиенты	112 442
Кредитные организации	194 978
Индивидуальные предприниматели	2 000
Физические лица	57 943
Прочие	1 809

Весь объем кредитного риска по состоянию на 01 апреля 2018 года приходится на клиентов и контрагентов Банка, являющихся резидентами Российской Федерации.

Банк соблюдает положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России № 395-П. В соответствии с пунктом 8.2 Положения Банка России № 395-П при расчете величины собственных средств (капитала) Банка поэтапно исключаются привилегированные акции.

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Таблица 5²

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2018г.	данные на 01.01.2018г.	данные на 01.04.2018г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	369172	391082	29534
2	при применении стандартизированного подхода	369172	391082	29534
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0

² Форма Таблицы 5 соответствует форме Таблицы 2.1. Указания Банка России № 4482-У

Информация АО КБ «КОСМОС» о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 квартал 2018 года

9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	335897	272636	26872
17	при применении стандартизированного подхода	335897	272636	26872
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	187288	187288	14983
20	при применении базового индикативного подхода	187288	187288	14983
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	892357	851006	71389

За отчетный период кредитный риск, рассчитанный на основе стандартизированного подхода изменился не существенно. По сравнению с данными на 01 января 2018 года кредитный риск снизился на 21 910 тыс. руб. или на 5,6%.

Рыночный риск, рассчитанный на основе стандартизированного подхода увеличился на 63 261 тыс. руб. или на 23,2%. Основной причиной данного изменения явился рост вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым проводится расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П на 61 213 тыс. руб. по сравнению с данными на 01 января 2018 года.

Операционный риск за отчетный период не изменился.

Общий размер требований (обязательств), взвешенных по уровню кредитного, рыночного и операционного рисков за отчетный период увеличился несущественно (на 41 351 тыс. руб. или на 4,9%).

РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ) В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

Таблица 6³

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2719		1154071	198320
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				

³ Форма Таблицы 6 соответствует форме Таблицы 3.3. Указания Банка России № 4482-У

Информация АО КБ «КОСМОС» о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 квартал 2018 года

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			281572	198320
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			168113	106461
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			157685	96033
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			10428	10428
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			113459	91859
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			113459	91859
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2719		197797	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			505000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			122505	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			44687	
8	Основные средства			597	
9	Прочие активы			1913	

Операциями Банка, осуществляемыми с обременением активов, являются исполнение клиентских расчетов по пластиковым картам, обеспечением которых выступают денежные средства в размере 2719 тыс. руб., размещенные в РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» в качестве обеспечительного платежа. Данные операции не связаны с привлечением средств с целью текущего управления ликвидностью.

Ресурсная база Банка стабильна и сформирована преимущественно привлеченными средствами клиентов. При этом Банк имеет возможность дополнительного финансирования, в том числе путем привлечения средств Банка России под залог рыночных ценных бумаг в

рамках Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банком России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции с нерезидентами, которые ограничиваются операциями по счетам юридических и физических лиц – нерезидентов, которые являются клиентами Банка. В таблице ниже представлены остатки на счетах клиентов Банка нерезидентов.

Таблица 7⁴

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.04.2018г.	Данные 01.01.2018г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	55 290	12 599
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	46 720	4 730
4.3	физических лиц - нерезидентов	8 570	7 869

⁴ Форма Таблицы 7 соответствует форме Таблицы 3.4. Указания Банка России № 4482-У

Изменения за отчетный период связаны с поступлением средств на расчетные счета юридических лиц нерезидентов, обусловленные их хозяйственной деятельностью.

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Таблица 8⁵

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0

⁵ Форма Таблицы 8 соответствует форме Таблицы 4.1.1. Указания Банка России № 4482-У

3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
-----	--	---	---	---	---	---

Банк не проводит операций с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У.

Таблица 9⁶

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0

⁶ Форма Таблицы 9 соответствует форме Таблицы 4.1.2. Указания Банка России № 4482-У

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде Банк не классифицировал активы и условные обязательства кредитного характера, в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк не имеет разрешение Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» и не применяет указанный подход при расчете величины кредитного риска.

РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Банк не проводит операций с инструментами, которым присущ кредитный риск контрагента.

РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Банком не применяются подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Для количественной оценки уровня операционного риска и определения требований к капиталу Банк использует базовый индикативный метод, установленный Положением Банка России № 346-П. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования отчета о финансовых результатах за отчетный период. По состоянию 01 апреля 2018 года размер риска определен в сумме 14 983 тыс. руб.

В таблице 10 представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, применяемых Банком в отчетном периоде, включая сведения о величине процентных и непроцентных доходов Банка, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01 апреля 2018 года.

Таблица 10

тыс. руб.

№ п/п	Показатели	2014г.	2015г.	2016г.
1.	Чистые процентные доходы	67090	87527	79661
2.	Чистые непроцентные доходы	26475	21452	17453
3.	Итого доход	93565	108979	97114
4.	Операционный риск	14 983		

РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Для анализа процентного риска и его влияния на финансовый результат и капитал, Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У.

В таблице 11 представлен анализ чувствительности к процентному риску, а также результаты оценки изменения чистого процентного дохода Банка при изменении общего уровня процентных ставок на 200 б.п. по состоянию на 01апреля 2018 года (по данным формы 0409127):

Таблица 11

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, чувствительных к изменению процентной ставки	643959	2100	27822	22181
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки	548893	16633	36129	22832
3	Совокупный ГЭП	95066	-14533	-8307	-651
4	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5	+ 200 базисных пунктов	1822.03	-242.21	-103.84	-3.26
6	- 200 базисных пунктов	-1822.03	242.21	103.84	3.26
7	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Анализ влияния реализации процентного риска (изменение общего уровня процентных ставок на 200 б.п. при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными) на финансовый результат и капитал Банка может быть представлен следующим образом:

Таблица 12

тыс.руб.

	Воздействие на финансовый результат и капитал Банка
Увеличение уровня процентных	1 473

ставок на 200 б.п.	
Уменьшение уровня процентных ставок на 200 б.п.	-1 473

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе иностранных валют не производился в связи с тем, что, по состоянию на 01.04.2018 года Банк не имеет финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок в иностранной валюте.

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не раскрывает данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) т.к не является кредитной организацией (банковской группой), которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное [Положением](#) Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» находится на сайте Банка (<http://www.bcosm.ru/about/finansovaya-otchetnost/>).

Таблица 13

Показатели финансового рычага

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Основной капитал	220 244	220 244
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 308 954	1 140 421
Показатель финансового рычага	16,8	19,3

Показатель финансового рычага на 01 апреля 2018 года составил 16.8% - это ниже значения на 01 января 2018 года на 2,5 п.п. Снижение показателя произошло из-за увеличения размера активов, используемых для расчета финансового рычага на 168 533 тыс. руб. на 01 апреля 2018 года по сравнению с данными на 01 января 2018 года. Причиной этого явилось общее увеличение активов Банка на 164 683 тыс. руб.

Расхождение между размером активов в соответствии с бухгалтерским балансом 1 324 975 тыс. руб. и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 1 308 954 тыс. руб. незначительное, и составляет 16 021 тыс. руб. или 1,2%. Разница связана с тем, что в величину активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не включены обязательные резервы (30202, 30204) и расходы будущих периодов (61403), а также сумма увеличивается на величину риска по условным

обязательствам кредитного характера и корректируется на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала.

**Врио Председателя Правления
АО КБ «КОСМОС»**

**Главный бухгалтер
АО КБ «КОСМОС»**



Поповский С.В.

Соловьева Л.С.