



КОСМОС
АО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
АО КБ «КОСМОС»
Протокол от 13 ноября 2018 г. № П-13.11

**ИНФОРМАЦИЯ АО КБ «КОСМОС»
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 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	17
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	18
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	18
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 30 сентября 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 № 646-П – Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-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	48 653	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	48 653
	Резервный фонд	27	22 293	Резервный фонд	3	22 293
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	768 260	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 9 месяцев 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	104 480
2.2.1	X	X	X	из них: субординированные кредиты	X	100 000
	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	7 541	Прибыль	X	4 480
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	508	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

Информация АО КБ «КОСМОС» о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2018 года

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
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	214	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	946 246	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый	X	0	"Несущественные вложения в инструменты	18	0

	капитал финансовых организаций			базового капитала финансовых 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 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	31,3	25,9
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	31,3	25,9

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	47,1	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 № 646-П.

В структуре капитала Банка преобладает основной капитал. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 октября 2018 года составляет 66,4%.

Структура капитала Банка по состоянию на 01 января 2018 и на 01 октября 2018 года представлена в таблице 3.

Таблица 3

Элементы структуры капитала	На 01.10.2018г.	На 01.01.2018г.
Базовый капитал	225 096	220 244
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	225 096	220 244
Дополнительный капитал	114 040	119 400
Собственные средства (капитал)	339 136	339 644

По состоянию на 01 октября 2018 года и на 01 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 октября 2018 года представлены в таблице 4.

Таблица 4

Тип контрагента	Резиденты Российской Федерации, антициклическая надбавка = 0 %
Корпоративные клиенты	129 793
Кредитные организации	79 687
Индивидуальные предприниматели	1 726
Физические лица	24 485
Прочие	4 281

Весь объем кредитного риска по состоянию на 01 октября 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 № 646-П. В соответствии с пунктом 8.1 Положения Банка России № 646-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 01.10.2018г.	данные на 01.07.2018г.	данные на 01.10.2018г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	239 972	325 589	19 198
2	при применении стандартизированного подхода	239 972	325 589	19 198
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 долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	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 9 месяцев 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:	287 622	354 756	23 010
17	при применении стандартизированного подхода	287 622	354 756	23 010
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	192 325	192 325	15 386
20	при применении базового индикативного подхода	192 325	192 325	15 386
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)	719 919	872 670	57 594

За третий квартал кредитный риск, рассчитанный на основе стандартизированного подхода снизился на 85 617 тыс. руб. или на 26,3%. Основной причиной данного изменения явилось снижение объема средств, размещенных в межбанковские кредиты, а также снижение объемов кредитования физических лиц.

Рыночный риск, рассчитанный на основе стандартизированного подхода снизился на 67 134 тыс. руб. или на 18,9% в связи с увеличением в облигационном портфеле Банка доли безрисковых ценных бумаг.

Операционный риск за отчетный период не изменился.

Общий размер требований (обязательств), взвешенных по уровню кредитного, рыночного и операционного рисков за отчетный период снизился на 152 751 тыс. руб. или на 17,5%.

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:	2 867		1 048 080	232 238
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 9 месяцев 2018 года

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			311 040	232 238
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			147 361	110 073
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			137 042	99 754
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			10 319	10 319
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			163 679	122 165
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			163 679	122 165
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2867		56 230	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			531 250	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			122 732	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			24 685	
8	Основные средства			508	
9	Прочие активы			1 635	

Операциями Банка, осуществляемыми с обременением активов, являются исполнение клиентских расчетов по пластиковым картам, обеспечением которых выступают денежные средства в размере 2 867 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 01.10.2018г.	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:	9 196	12 599
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	8	4 730
4.3	физических лиц - нерезидентов	9 188	7 869

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

Изменения за отчетный период связаны с движением средств на расчетных счетах юридических лиц нерезидентов, обусловленном 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 на 01 октября 2018 года размер риска определен в сумме 15 386 тыс. руб.

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

Таблица 10
тыс. руб.

№ п/п	Показатели	2015г.	2016г.	2017г.
1.	Чистые процентные доходы	87 527	79 661	86 635
2.	Чистые непроцентные доходы	21 452	17 453	14 985
3.	Итого доход	108 979	97 114	101 620
4.	Операционный риск	15 386		

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 01 октября 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	425 789	13 121	14 312	23 859
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки	379 989	28 345	22 933	11 707
3	Совокупный ГЭП	45 800	-15 224	-8 621	12 152
4	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5	+ 200 базисных пунктов	877.80	-253.72	-107.76	60.76
6	- 200 базисных пунктов	-877.80	253.72	107.76	-60.76
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 ставок на 200 б.п.	577
Уменьшение уровня процентных ставок на 200 б.п.	- 577

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 октября 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 01.10.2018	На 01.07.2018	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Основной капитал	225 096	225 096	225 244	220 244
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 015 696	1 274 670	1 308 954	1 140 421
Показатель финансового рычага	22,2	17,7	16,8	19,3

Показатель финансового рычага на 01 октября 2018 года составил 22.2% - это выше значения на 01 января 2018 года на 2,9 п.п. Рост показателя связан со снижением размера активов, используемых для расчета финансового рычага на 124 725 тыс. руб. на 01 октября 2018 года по сравнению с данными на 01 января 2018 года. Причиной этого явилось общее снижение активов Банка на 131 439 тыс. руб.

Расхождение между размером активов в соответствии с бухгалтерским балансом 1 028853 тыс. руб. и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 1015696 тыс. руб. незначительное, и составляет 13 157 тыс. руб. или 1,3%. 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.

Председатель Правления
АО КБ «КОСМОС»

Главный бухгалтер
АО КБ «КОСМОС»



Поповский С.В.

Соловьева Л.С.