

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества
Коммерческого банка «КОСМОС» (АО КБ «КОСМОС») на 01.10.2017 г.**

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	3
1.1	Общая информация о кредитной организации.....	3
1.2	Отчетный период и единицы измерения.....	3
1.3	Информация о банковской консолидированной группе	3
1.4	Сведения об обособленных подразделениях	4
1.5	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	4
2	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	5
2.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	5
2.2	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	6
2.3	Чистая ссудная задолженность	6
2.4	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8
2.5	Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	9
3	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	9
3.1	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	10
3.2	Информация о вознаграждении работникам	10
4	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	10
5	Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.....	14
5.1	Обязательные нормативы	14
5.2	Показатели финансового рычага	14
6	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	15
6.1	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	15
6.2	Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода	16
6.3	Кредитный риск.....	17
6.3.1	Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности.....	18
6.3.2	Классификация активов по категориям качества, размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.....	20
6.3.3	Характер и стоимость полученного обеспечения	23
6.3.4	Активы, используемые и доступные для предоставления в качестве обеспечения	25

6.3.5	Сведения об обремененных и необремененных активах.....	26
6.4	Рыночный риск	27
6.5	Валютный риск	29
6.6	Процентный риск.....	30
6.7	Операционный риск	32
6.8	Риск ликвидности	33
6.9	Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат акционерам	36
7.	Сделки по уступке прав требований	36
8.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	36

При подготовке и составлении промежуточной бухгалтерской отчетности по состоянию на 01.10.2017 г. Акционерное общество Коммерческий банк «КОСМОС» (далее - Банк) руководствовался Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", Положением от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указанием Банка России от 04 сентября 2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 24 ноября 2016 №4212-У "О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Учетной политикой Банка, а также другими нормативными документами, регламентирующими деятельность кредитных организаций.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

Дата создания Банка и номер внесения его в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации - 25.01.1993г., № 2245.

Дата Регистрации Банка в форме акционерного общества и номер внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации – 18.06.2015г., № 2245.

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц:

Основной государственный регистрационный номер 1027739019373 от 26.07.2002г. Межрайонная Инспекция МНС России № 39 по г. Москве.

Почтовый и юридический адрес: 123317, г.Москва, Красногвардейский б-р, д.7, стр.1.

Идентификационный номер налогоплательщика 7744001930.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525254.

Номер контактного телефона (495) 792-88-92 (тел.), (факс - доб. 251).

Адрес электронной почты: bankbox@bcosm.ru.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.bcosm.ru.

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2017 г. по 30.09.2017 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.3 Информация о банковской консолидированной группе

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, а также не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.4 Сведения об обособленных подразделениях

Банк имеет внутреннее структурное подразделение Операционную кассу вне кассового узла АО КБ «КОСМОС» «СТРОЙДВОР ПЕТРОВСКИЙ», зарегистрированное по адресу: 143421, Московская область, Красногорский район, 26 км автодороги «Балтия», ТЦ «Строительный двор «Петровский», строение 1.

Филиалов на территории Российской Федерации, а также зарубежных филиалов и представительств Банк не имеет.

1.5 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Для осуществления банковской деятельности Банк имеет следующие виды лицензий:

- Лицензия, выданная Центральным банком Российской Федерации, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами,
- Лицензия, выданная Центральным банком Российской Федерации, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами,
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности 045-06410-100000 от 28.01.2003, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия,
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-06411-010000 от 28.01.2003, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия,
- Лицензия ЛСЗ № 0012830 от 19.07.2016 г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) на срок – бессрочно.

С 01 сентября 2005 года Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц под номером 878.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк ориентируется на обслуживание мелкого и среднего бизнеса, а также физических лиц. Банк выпускает и обслуживает банковские карты Международной платежной системы MasterCard.

«Стратегия развития Банка» на 2017 год предусматривает увеличение собственных средств, дальнейший рост активов, наращивание ресурсной базы, расширение круга

контрагентов на финансовом рынке, поддержание необходимой рентабельности, ликвидности и достаточности капитала.

Диверсифицированные по инструментам, срочности и доходности активы, устойчивость клиентской базы, формирование новых источников фондирования на межбанковском рынке позволили осуществлять дальнейшее продвижение Банка в обеспечении стабильности для акционеров и вкладчиков.

Руководствуясь принципами надежности и прозрачности, выполняя стратегические задачи, Банк повышает доходность и устойчивость бизнеса, обеспечивая прирост капитала и совершенствуя качество услуг.

В соответствии со стратегическими планами развития Банк продолжает работу по расширению клиентской базы за счет новых финансово стабильных клиентов, активно развивает партнерские отношения с существующими и новыми корпоративными и частными клиентами, в том числе и с теми, которые нуждаются в индивидуальном подходе и построении финансового сотрудничества с учетом специфики бизнеса, а также с клиентами, ориентированными на внешнеэкономическую деятельность. Банк осуществляет дальнейшее развитие программ персонального обслуживания и предложения новых услуг, банковских продуктов и сервисов клиентам Банка.

В число важнейших направлений работы входят активное развитие кредитования и работа на фондовом рынке. Банк продолжает работу над новыми инструментами привлечения и размещения денежных средств, продуктами и услугами, предлагая гибкие решения и выгодные условия для своих клиентов и партнеров.

Одной из приоритетных задач остается повышение качества обслуживания и совершенствование уровня автоматизации, использование новых интернет-технологий, что позволяет повысить производительность труда и добиться безошибочности и скорости выполнения операций.

АО КБ «КОСМОС», сохраняя активность на межбанковском рынке и уделяя значительное внимание анализу рисков, продолжает расширять сотрудничество с банками-контрагентами и Банком России в целях краткосрочного размещения средств.

В условиях макроэкономической нестабильности необходима серьезная диверсификация активов Банка, повышение качества управления ресурсами. Поэтому важным направлением для Банка является работа на фондовом рынке, проведение операций с облигациями и векселями крупных банков и корпоративных эмитентов, использование валютных инструментов.

2 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты	На 01.10.2017 г.	На 01.01.2017 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	27 332	37 457
Наличные денежные средства	28 662	21 016
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	72 472	248 395
Итого	128 466	306 868

Денежные средства, в размере 2 611 тыс. руб., поддерживаются в виде неснижаемого остатка по корреспондентскому счету в РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО) в целях обеспечения расчетов по пластиковым картам.

2.2 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Корреспондентские счета	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.
РНКО «Платежный центр»	13 474	29 164
КИВИ Банк (АО)	101	101
АО Банк «Развитие-Столица»	29 894	22 496
ПАО «Промсвязьбанк»	9 003	31 634
АО «АЛЬФА-БАНК»	20 000	165 000
Итого:	72 472	248 395
Резерв на возможные потери	0	0
Итого за вычетом резерва	72 472	248 395

2.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	тыс. руб.	
	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.
Межбанковское кредитование	760 000	150 000
Учетные векселя кредитных организаций	19 436	166 267
Корпоративные кредиты, всего	170 487	144 515
В т.ч. направленные на финансирование текущей деятельности	170 487	144 515
Кредиты физическим лицам в т.ч.	63 981	82 189
Потребительские	30 262	41 063
Жилищное, ипотечное кредитование	33 463	40 721
Автокредитование	256	405
ИТОГО	1 013 904	542 971
Резерв сформированный	25 346	37 705
Итого за вычетом резерва	988 558	505 266

Сведения о чистой ссудной задолженности по срокам погашения:

Чистая ссудная задолженность	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.
Просроченные ссуды	9 399	9 882
До 30 дней	763 000	316 997
От 31 дня до 90 дней	15 819	7 710
От 91 дня до 180 дней	22 614	2 100
От 181 дня до 365 дней	44 970	24 272
Свыше 365 дней	158 102	182 010
ИТОГО	1 013 904	542 971
Резерв на возможные потери по ссудам	25 346	37 705
Чистая ссудная задолженность	988 558	505 266

Сведения о концентрации ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.
Россия, в т.ч.	1 013 904	542 971
Москва	1 008 443	531 314
Московская область	4 080	10779
Крым	6	59
Ленинградская область	1 237	819
Тверская область	138	
ИТОГО	1 013 904	542 971
Резерв на возможные потери по ссудам	25 346	37 705
Чистая ссудная задолженность	988 558	505 266

2.4 Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.
Облигации кредитных организаций-резидентов РФ	90 730	111 939
Корпоративные облигации	144 742	83 073
Итого:	235 472	195 012

По состоянию на 01 октября 2017 года облигации кредитных организаций-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации имеют сроки погашения с декабря 2018 года по июль 2023 года. Ставка купонного дохода от 8,4% до 10,4%.

Корпоративные облигации представлены облигациями российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации имеют сроки погашения с декабря 2017 года по апрель 2027 года. Ставка купонного дохода от 8,5% до 14,75%.

Объемы вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.
Вложения в облигации кредитных организаций	90 730	111 939
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего	144 742	83 073
в том числе:		
Транспортные услуги	10 608	10 148
Оптовая торговля топливом	10 271	0
Финансовый лизинг	50 623	51 904
Прочее финансовое посредничество	73 240	21 021

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, на 01.10.2017г. составил 213 453 тыс. руб. или 90,65 % всех вложений Банка в биржевые ценные бумаги.

2.5 Информация об остатках средств на счетах клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.
Юридические лица, в т.ч.	927 556	595 661
Расчетные счета	307 556	372 915
Срочные депозиты	620 000	222 746
Физические лица, ИП в т.ч.	192 579	174 408
Расчетные счета	54 884	57 059
Срочные депозиты	137 695	117 349
Средства клиентов	1 120 135	770 069

3 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	На 01.10.2017 г.	На 01.10.2016г.
Чистые процентные доходы	67582	59617
Изменение РВПС ссудной и приравненной к ней задолженности	-7 636	-9 002
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-364	0
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	57	-42
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 234	2 230
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	265	-45
Комиссионные доходы	8 787	10 305
Комиссионные расходы	1 269	1 643
Изменение резерва по прочим потерям	2 997	410
Прочие операционные доходы	1 437	1 497
Операционные расходы	61 169	60 371
Прибыль до налогообложения	12 921	2 956
Возмещение (расход) по налогам	10 032	2 538
Прибыль за отчетный период	2 889	418

В отчетном периоде наблюдается увеличение прибыли за счет увеличения процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях.

Банк является участником незавершенного судебного процесса по делу о банкротстве «НОТА-БАНК» (ПАО) в части признания недействительными сделок по предъявлению к погашению векселей «НОТА-БАНК» (ПАО) на сумму 20 000 тыс. руб. В отчетном периоде сформирован резерв в размере 20 000 тыс. руб. по денежным средствам, взысканным на основании исполнительного листа Арбитражного суда г. Москвы в пользу конкурсного управляющего ГК «АСВ» на счет ПАО «НОТА-БАНК» в АСВ.

3.1 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	На 01.10.2017г.	На 01.10.2016г.
Налог на имущество	13	17
НДС, уплаченный за товары и услуги	1 602	1 571
Уплаченная госпошлина	19	15
Налог на прибыль	8 398	935
Начисленные (уплаченные) налоги	10 032	2 538

Новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

3.2 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения сотрудникам включают в себя следующие позиции:

	На 01.10.2017г.	На 01.10.2016г.
Расходы на оплату труда	31 704	30 505
Отчисления на социальное страхование и другие фонды	9 484	9 397
Итого	41 188	40 902

4 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода представлена в п.6.2.

Пояснения к разделу «Информация об уровне достаточности капитала»

№№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи", всего, в том числе:	24, 26, 28	180 021	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 и эмиссионный доход"	47	11 950
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	43 801	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	43 801
3	Резервный фонд	27	22 293	Резервный фонд	3	22 293
4	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 120 135	X	X	X
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	32	0

				классифицируемые как обязательства		
4.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	100 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	103 050
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	34	2 889	Прибыль текущего года	X	3 050
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	693	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	0
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
7	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
8	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	567	X	X	X

8.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
8.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
9	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
9.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
10	"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	1 296 502	X	X	X

5 Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

5.1 Обязательные нормативы

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

(в процентах)

	На 01.10.2017г.	На 01.01.2017г.
Норматив Н1.1	26,1	27,8
Норматив Н1.2	26,1	27,8
Норматив Н1.0	39,7	43,8
Норматив Н2	102,7	68,9
Норматив Н3	119,1	111,9
Норматив Н4	45,5	44,2
Норматив Н6	Максимальное 19,9 Минимальное 0,1	Максимальное 15,5 Минимальное 0,1
Норматив Н7	115,3	92,9
Норматив Н9.1	0,1	0,0
Норматив Н10.1	1,0	1,2

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов.

5.2 Показатели финансового рычага

	На 01.10.2017	На 01.07.2017	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Основной капитал	220 244	220 244	213 113	213 097
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 356 693	1 367 020	1 330 912	1 016 712
Показатель финансового рычага	16,2	16,1	16,0	21,0

Показатель финансового рычага на 01.10.2017г. составил 16.2% - это ниже значения на 01.01.2017г. на 4,8 п.п. Снижение показателя произошло из-за увеличения

размера активов, используемых для расчета финансового рычага на 339 981 тыс. руб. на 01.10.2017г. по сравнению с данными на 01.01.2017г. Причиной этого явилось общее увеличение активов Банка на 348 799 тыс. руб.

Значение показателя финансового рычага на 01.10.2017г. по сравнению с данными на 01.07.2017 года практически не изменилось и составило 16.2%.

Расхождение между размером активов в соответствии с бухгалтерским балансом 1376397 тыс. руб. и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 1356693 тыс. руб. незначительное, и составляет 19704 тыс. руб. или 1,4%. 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 так же сумма увеличивается на величину риска по условным обязательствам кредитного характера и корректируется на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала.

6 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

6.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков, которым подвержен Банк в своей деятельности относятся: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, риск концентрации и регуляторный риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам, внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных,

технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по регуляторному риску – возникновение убытков вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации присущ всем направлениям деятельности Банка и, соответственно, может являться одним из компонентов всех видов рисков, выделяемых Банком, как значимые. Проявления риска концентрации Банк учитывает в рамках процедур управления значимыми рисками. Управление риском концентрации в составе кредитного, рыночного рисков, а также риска потери ликвидности, является частью процесса управления данными видами риска в целом.

6.2 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив достаточности капитала, на уровне выше обязательного минимального значения.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода представлена в таблице:

Дата	Капитал	Объем требований к капиталу	тыс.руб./%
			Норматив Н1.0
На 01.02.2017	337 525	823 969	41,0
На 01.03.2017	334 214	831 581	40,2
На 01.04.2017	337 303	884 115	38,2
На 01.05.2017	342 299	944 883	36,2
На 01.06.2017	335 394	813 142	41,2
На 01.07.2017	336 697	810 292	41,6
На 01.08.2017	333 085	847 305	39,3
На 01.09.2017	333 119	783 642	42,5
На 01.10.2017	335 244	844 602	39,7
Максимальное значение		944 883	
Минимальное значение		783 642	
Среднее значение		842 615	

6.3 Кредитный риск

Кредитный риск - риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Ниже представлена классификация активов, взвешенных по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

№ п/п	Активы, подверженные риску	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	Активы I-й группы риска (с коэффициентом 0%) Кредитный риск по активам I-й группы риска	566 336 0	217 565 0
2	Активы II-й группы риска (с коэффициентом 20%) Кредитный риск по активам II-й группы риска	297 697 59 539	351 911 70 382
3	Активы III-й группы риска (с коэффициентом 50%) Кредитный риск по активам III-й группы риска	0 0	0 0
4	Активы IV-й группы риска (с коэффициентом 100%) Кредитный риск по активам IV-й группы риска	265 127 218 590	241 449 202 001
5	Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	83 120	76 619
6	Кредиты на потребительские цели	158	256
7	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0

Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов на 01.10.2017г.

		тыс.руб.
№ п/п	Наименование инструмента	На 01.10.2017
1	Ссудная задолженность, всего, в том числе	315 473
1.1	Векселя кредитных организаций-резидентов РФ	16 608
2	Средства на корреспондентских счетах	45 934
	Совокупный объем кредитного риска	361 407

Среднее значение совокупного объема кредитного риска за 9 месяцев 2017 года

			тыс.руб.
№ п/п	Дата	Совокупный объем кредитного риска	Среднее значение за отчетный период
1	На 01.02.2017 года	407 692	378 376
2	На 01.03.2017 года	413 211	
3	На 01.04.2017 года	435 397	
4	На 01.05.2017 года	404 368	
5	На 01.06.2017 года	355 741	
6	На 01.07.2017 года	359 014	
7	На 01.08.2017 года	364 855	
8	На 01.09.2017 года	303 702	
9	На 01.10.2017 года	361 407	

6.3.1 Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже:

По состоянию на 01 октября 2017 года на счетах по учету просроченной задолженности по основному долгу (балансовые счета №№ 45812, 45814, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 5 918 тыс. руб.

По состоянию на 01 октября 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115 размер активов с просроченными сроками погашения составляет 7 580 тыс. руб. (на 01.01.2017 год: 7 580 тыс. руб.). Активы с просроченными сроками погашения, включая основной долг и начисленные проценты, распределились следующим образом в разрезе видов контрагентов:

№ п/п	Категории контрагентов	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1	Физические лица	3 985	3 985
1.1	<i>в том числе:</i> прочие активы	53	53
2	Юридические лица, всего	3 595	3 595
2.1	<i>в том числе:</i> субъекты малого и среднего бизнеса	3 560	3 560
2.2	прочие активы	35	35
	Активы с просроченными сроками погашения, всего	7 580	7 580

Просроченная задолженность по юридическим и физическим лицам в разрезе кредитных продуктов образовалась по срочным кредитным договорам.

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 октября 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 5 918 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 5 918 тыс. руб.).

Информация о кредитах с просроченными сроками погашения в разрезе заемщиков по состоянию на 01.10.2017 представлена следующим образом:

№ п/п	Заемщик	ОКАТО	ОКВЭД	Сумма требования тыс.руб.	Категория качества	Длительность просрочки, дней	Сформированный резерв, тыс.руб.
1.	ИП Челядинов С.В.	46	52.44	1 350	5	3202	1 350
2.	Полунина С.В.	46		685	5	2290	685
3.	ООО «Экстрим Спорт Марин»	45	51.14.3	2 105	5	1786	2 105
4.	Александров Н.Г.	45		1 500	5	1695	1 500
5.	Агафонкин А.М.	46		278	5	745	278

Просроченная задолженность по приобретенным правам требований, сформированным в портфель однородных ссуд, по состоянию на 01.10.2017 г. составила 5 366 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 3 946 тыс. руб.)

Резерв на возможные потери по просроченной задолженности по приобретенным правам требований сформирован в размере 5 342 тыс. руб.

Объем просроченной задолженности (11 284 тыс. руб.) по состоянию на 01.10.2017г. составил 2,2 % от кредитного портфеля Банка (514 042 тыс. руб.)

Основная доля просроченной задолженности по кредитам приходится на торговые предприятия малого и среднего бизнеса (58,4%), оставшаяся часть (41,6 %) на ссуды физическим лицам. Указанная задолженность сосредоточена в Москве и Московской области.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности. Основными видами реструктуризации в Банке являются пролонгация кредитного договора или изменение графика погашения задолженности. В отчетном периоде была произведена реструктуризация, предполагающая снижение процентной ставки. По кредиту, предоставленному Казонен Э.Б. согласно Договору №946 потребительского кредита от 01.08.2016г. процентная ставка была изменена с 18% годовых на 13,75% годовых.

Информация о реструктурированных ссудах по состоянию на 01.10.2017 представлена в разрезе заемщиков:

№ п/п	Заемщик	ОКАТО	ОКВЭД	Сумма требования тыс.руб.	Категория качества	Тип реструктуризации	Сформированный резерв, тыс.руб
1.	Георг Г.Г.	45		3 000	5	Увеличение срока (продлонгация)	3 000
2.	ИП Щетинин И.Н.	45	35.63	282	1	Увеличение срока (продлонгация)	0
3.	Омеласенко В.В.	45		900	3	Увеличение срока (продлонгация)	189
4.	Казонен Э.Б.	40		437	1	Уменьшение процентной ставки	0

Удельный вес реструктурированных ссуд по состоянию на 01.10.2017г. (4 619 тыс. руб.) составил 0,9 % в кредитном портфеле Банка (514 042 тыс. руб.).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам (3 189 тыс. руб.) в общем объеме сформированных по активам резервов (47 008 тыс. руб.) составил 6,78%.

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

6.3.2 Классификация активов по категориям качества, размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

Классификация активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов:

по состоянию на 01.01.2017 г.

№ п/п	Категория качества	Сумма активов (тыс. руб.)	Расчетный резерв	Фактический резерв
1.	I	425 140	0	0
2.	II	131 206	7 699	7 699
3.	III	69 366	16 409	13 259
4.	IV	265	134	134
5.	V	19028	18 951	18 951
6.	Итого:	645 005	43 193	40 043

по состоянию на 01.10.2017 г.

№ п/п	Категория качества	Сумма активов (тыс. руб.)	Расчетный резерв	Фактический резерв
1.	I	360 849	0	0
2.	II	135 280	7 025	1 254
3.	III	74 742	15 092	8 698
4.	IV	700	357	357
5.	V	36 700	37 369	37 369
6.	Итого:	608 271	59 843	47678

Величина сформированных за отчетный период резервов на возможные потери составила 75 176 тыс. руб., в т.ч. 20 000 тыс. руб. сформирован резерв на возможные потери по денежным средствам, взысканным на основании исполнительного листа Арбитражного суда г. Москвы в пользу конкурсного управляющего ГК «АСВ» на счет ПАО «НОТА-БАНК», 31 571 тыс. руб. резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности. Величина восстановленных резервов на возможные потери за этот период составила 70 538 тыс. руб. из них 43 936 резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

№ п/п	Категория качества	Остаток на 01.01.2017	Расчетный резерв	Фактический резерв
1.	I	1 178	0	0
2.	II	1 957	32	32
3.	III	17 666	3 710	3 080
4.	IV	0	0	0
5.	V	0	0	0
6.	Итого:	20 801	3 742	3 112

Условные обязательства кредитного характера – 20 801 тыс. руб., в т.ч.:

неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» - 20 801 тыс. руб.,

№ п/п	Категория качества	Остаток на 01.10.2017	Расчетный резерв	Фактический резерв
1.	I	1 271	0	0
2.	II	9 812	115	115
3.	III	0	0	0
4.	IV	0	0	0
5.	V	0	0	0
6.	Итого:	11 083	115	115

Условные обязательства кредитного характера – 11 083 тыс. руб., в т.ч.:

не использованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» - 11 083 тыс. руб.

6.3.3 Характер и стоимость полученного обеспечения

Размер и вид обеспечения, принимаемого Банком для снижения риска потерь, зависит от оценки кредитного риска контрагента и его возможностей. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по предоставленным Банком ссудам по состоянию на 01.10.2017 г. представлена следующим образом:

№ п/п	Вид обеспечения	Стоимость обеспечения (тыс. руб.)
1.	Залог транспортных средств	27 212
2.	Залог имущества организации (основные средства)	16 757
3.	Залог товаров в обороте	185 011
4.	Залог недвижимого имущества	158 023
5.	Поручительство юридического лица	0
6.	Поручительство физического лица	317 925
7.	Залог прав по договору банковского счета (депозит-вклад)	0
	Итого:	704 928

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, проверку фактического наличия и сохранности, финансовое положение поручителей, при необходимости запрашивает дополнительное обеспечение, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Политикой Банка в области обеспечения рисков определены основные виды обеспечения, принимаемые Банком при предоставлении кредитов или выдаче гарантий:

- залог недвижимого имущества;
- залог основных средств и оборудования;
- залог автотранспорта;
- залог товарно-материальных запасов;
- залог товаров в обороте;
- залог ценных бумаг;
- поручительства (гарантии) третьих лиц;
- залог прав по договору банковского счета.

Вид обеспечения в форме «залога» рассматривается Банком как наиболее предпочтительный вид обеспечения кредитных требований. Право залога возникает с момента заключения договора о залоге, а в отношении залога имущества, которое подлежит передаче залогодержателю, с момента передачи имущества, если иное не предусматривается при оформлении договора о залоге.

Сотрудниками Кредитного отдела Управления активных операций Банка на постоянной основе осуществляется мониторинг залогового обеспечения с целью предотвращения снижения количественных и качественных характеристик предметов залога, включая снижение либо утрату ликвидности обеспечения. Процедуры контроля и мониторинг залогового обеспечения предполагают запрос складских справок у залогодателя и выезд сотрудников Кредитного отдела УАО и Юридического управления Банка в места хранения залога.

В процессе мониторинга устанавливается соответствие договорных характеристик залогового обеспечения фактическому состоянию, оцениваются условия его содержания и эксплуатации и их соответствие требованиям, указанным в договоре залога.

Результаты мониторинга оформляются актами (справками) и помещаются в кредитное досье заемщика.

Залоговая стоимость обеспечения устанавливается в договоре залога на основании рыночной стоимости предмета залога.

Первичная оценка объектов недвижимости осуществляется только независимым оценщиком (оценочной организацией, имеющей соответствующую лицензию). Оценщик имеет право самостоятельно выбирать методы проведения оценки объекта недвижимости в соответствии со стандартами оценки. Результаты оценки передаются в Банк на бумажном носителе.

Стоимость заложенных автотранспортных средств определяется Банком на основании оценки страховой компании (сумма страховки), информации, полученной от торгующих организаций или других открытых источников, в том числе из средств массовой информации.

При оценке сырья, материалов, готовой продукции и товаров, как предмета залога, осуществляется проверка фактического наличия товарных запасов на основании справки складского учета, предоставляемой залогодателем, и сравнения данных складского учета с фактическим наличием имущества. При проверке оцениваются также условия хранения, внешний вид и качество товара, осуществляется анализ документов, подтверждающих права собственности на закладываемое имущество. Стоимость имущества определяется исходя из наличия рынков оцениваемых предметов. Базовыми данными для оценки являются данные бухгалтерского учета.

Залоговая стоимость собственных долговых ценных бумаг Банка определяется как сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой.

Результаты оценки стоимости обеспечения отражаются в заключении о наличии и стоимости предмета залога и профессиональном суждении при оценке кредитного риска по каждой выданной ссуде.

В отчетном периоде Банк использовал полученное обеспечение, отнесенное ко II категории качества согласно главе 6 Положения банка России № 590-П, в целях формирования резерва с учетом обеспечения по ссуде. Информация об использовании обеспечения II категории качества для уменьшения расчетного резерва на возможные потери по предоставленным Банком ссудам по состоянию на 01.10.2017 представлена следующим образом:

Наименование/ФИО заемщика	Сумма кредита, тыс. руб.	Справедливая стоимость обеспечения, тыс. руб.	Категория качества ссуды	Расчетный резерв, тыс. руб.	Созданный резерв, тыс. руб.
ООО "АВТОЛОМБАРД ВОСТОК"	40 000	62 858	III	8 400	1 800
ООО "ТД АНА групп"	66 680	127 983	II	3 334	134
ООО "Митра Ювелир"	10 000	11 437	III	2 100	899
Орлова Ирина Валентиновна	15 000	23 967	II	3 000	603
Цимбалов Максим Александрович	17 996	51 192	II	180	0
ЗАО "Транспорт Лиз"	10 661	9 929	II	213	114
Орловский Василий Алексеевич	1 000	594	III	210	148

6.3.4 Активы, используемые и доступные для предоставления в качестве обеспечения

В рамках управления текущей платежной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом АО КБ «КОСМОС» как участник системы рефинансирования кредитных организаций, реализуемой Банком России, имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог рыночных активов.

В соответствии со Стратегией развития Банк формирует структуру своих активов с учетом увеличения в них доли активов, являющихся ликвидным обеспечением для привлечения кредитов Банка России и кредитных организаций с учетом потребностей Банка в ресурсах. У Банка заключен с Банком России генеральный кредитный договор на привлечение кредитов в форме внутрисуточного кредита, кредита овернайт с лимитом кредитования 200 000 тыс. руб. и переведена часть ценных бумаг в ЗАО НКО «НРД» для обеспечения открытого лимита кредитования к корреспондентскому счету Банка.

Банк постоянно поддерживает подушку ликвидности, в том числе за счет формирования залогового портфеля биржевых ценных бумаг, как принимаемых в обеспечение кредитов Банком России, так и востребованных на межбанковском рынке для операций РЕПО. Одними из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности ценных бумаг, являются включение ценной бумаги в Ломбардный список Банка России и размер дисконта по ценной бумаге, принимаемой Банком России в качестве обеспечения по операциям РЕПО. Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, на 01.10.2017г. составил 213 453 тыс. руб. или 90,65 % всех вложений Банка в биржевые ценные бумаги.

Сложившаяся ресурсная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности, поддерживать достаточную ликвидность и оперативно реагировать на изменение риска под воздействием как внутренних, так и внешних факторов. В связи с этим в отчетном периоде Банк не испытывал дефицита текущей ликвидности и не привлекал кредиты Банка России под залог рыночных ценных бумаг в рамках Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банком России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

6.3.5 Сведения об обремененных и необремененных активах

Ном ер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательс твам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			1 279 943	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			237 186	208 189
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			98 214	90 885
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			87 822	80 493

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			10 392	10 392
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			138 972	117 304
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			138 972	117 304
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 648		156 988	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			695 000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			135 454	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			50 266	
8	Основные средства			703	
9	Прочие активы			4 346	

Денежные средства, в размере 2 648 тыс. руб., поддерживаются в виде неснижаемого остатка по корреспондентскому счету в РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО) в целях обеспечения расчетов по пластиковым картам

6.4 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риски. Фондовый

риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам. Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Товарный риск – это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию на 01.10.2017 г. представлена на 38,53% (90 730 тыс. руб.) облигациями кредитных организаций резидентов РФ и на 61,47% (144 742 тыс. руб.) облигациями не кредитных организаций. По состоянию на 01 октября 2017 года облигации кредитных организаций-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации имеют сроки погашения с декабря 2018 года по июль 2023 года. Ставка купонного дохода от 8,4% до 10,4%.

Корпоративные облигации представлены облигациями российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации имеют сроки погашения с декабря 2017 года по апрель 2027 года. Ставка купонного дохода от 8,5% до 14,75%.

Облигационный портфель Банка на 90,65 % состоит из ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Банка России. Все облигации, входящие в портфель Банка, обращаются на Московской бирже.

Весь облигационный портфель, находящийся на балансе Банка по состоянию на 01.10.2017 г., отнесен Банком к долговым обязательствам, имеющимся в наличии для продажи.

Методология определения стоимости инструментов, предназначенных для торговли, заключается в отражении их в бухгалтерском учете Банка по справедливой стоимости, определенной на основе рыночных данных (по средневзвешенной цене). Переоценка балансовой стоимости активов в бухгалтерском балансе производится ежемесячно, а также при существенном изменении средневзвешенной цены (более чем на 10%) и в других случаях закрепленный во внутренних документах Банка.

Банк осуществляет расчёт рыночного риска стандартизированным методом в соответствии с Положением Банка России №511-П от 03.12.2015 «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», по состоянию на 01 октября 2017 года составила 295 907 тыс. руб.

Наименование риска	Размер риска (тыс. руб.)
Процентный риск (ПР)	23 672.52
Общий риск	1 963.79
Специальный риск	21 708.73
Фондовый риск (ФР)	0,00
Общий риск	0,00
Специальный риск	0,00
Валютный риск (ВР)	0,00
Товарный риск (ТР)	0,00
РЫНОЧНЫЙ РИСК (РР)	295 907,00

6.5 Валютный риск

Управление валютным риском осуществлялось на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции;
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- системы ограничений и лимитов валютного риска, содержащейся в нормативных документах всех уровней, решениях коллегиальных исполнительных органов;
- диверсификации деятельности Банка с банками-контрагентами по расчетам в иностранной валюте, заключающейся в рассредоточении валютных остатков на корреспондентских счетах и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;
- стандартизации порядка проведения операций с иностранной валютой;
- гибкой тарификации конверсионных операций Банка (с учетом платы за риск);
- классификации позиций, подвергающихся валютному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Осуществляемая в соответствии с Положением об оценке, контроле и управлении валютным риском в АО КБ «КОСМОС», оценка валютного риска и соблюдение предельных значений, установленных Правлением Банка по ограничению валютного риска, осуществлялись Службой управления рисками на ежедневной основе. В основе метода оценки размера валютного риска лежит расчет размера открытых валютных позиций Банка (ОВП) в иностранных валютах в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2016г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В целях предупреждения возможных потерь от резкого ухудшения рыночных условий Служба управления рисками на постоянной основе также производит оценку величины потенциальных потерь каждого вида риска (процентного, фондового и валютного) в результате достижения пороговых значений и вхождения финансовых инструментов, находящихся на балансе Банка, в зону «повышенного уровня» рыночного риска.

Для этих целей осуществляется расчет текущего значения отношения величины потенциальных потерь каждого вида риска к собственным средствам (капиталу). Банк сопоставляет текущее значение отношения величины потенциальных потерь каждого вида риска к собственным средствам (капиталу) Банка с установленным пороговым значением.

В качестве пороговых значений в разрезе каждого вида риска приняты следующие значения:

процентный риск – 15%, в том числе общий процентный риск – 2% и специальный процентный риск – 13%, фондовый риск - 0 %, товарный риск – 0 %, валютный риск - 5 %, совокупный рыночный риск – 20%.

В течение отчетного периода превышения пороговых значений не было.

6.6 Процентный риск

Банк осуществляет управление процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение. Такие колебания могут, как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

К основным источникам процентного риска относятся:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

С 01.01.2017г. в качестве метода оценки процентного риска и определения требований к капиталу, 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 N 4212-У.

Гэп (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам определенных для каждого временного интервала. Величина гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

При оценке процентного риска методом гэп-анализа принимаются следующие основные допущения:

- ссуды 4 и 5 категорий качества являются нечувствительными к изменению процентной ставки;
- средства, размещенные на корреспондентских счетах, в части средств, начисление процентов по которым производится кредитной организацией - корреспондентом относятся во временной интервал погашения - «до 30 дней»;
- привлеченные средства клиентов – юридических лиц на счетах «до востребования», по которым Банком осуществляется выплата процентов, относятся во временной интервал погашения - «до 30 дней»;
- для депозитов с неснижаемым остатком сумма, превышающая минимальный остаток, учитывается по сроку до востребования и относится во временной интервал погашения - «до 30 дней»; сумма, не превышающая минимальный остаток, учитывается по сроку требования.

Оценка процентного риска проводится не реже 1 раза в месяц.

Результаты оценки процентного риска и стресс-тест на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пункта по данным формы 0409127 (консолидировано) на 01.10.2017г. приведены в таблице:

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	775315	21471	30349	49519
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки	672415	8178	17267	50627
3	Совокупный ГЭП	102900	13293	13082	-1108
4	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5	+ 200 базисных пунктов	1972.18	221.54	163.53	-5.54
6	- 200 базисных пунктов	-1972.18	-221.54	-163.53	5.54
7	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Результаты оценки процентного риска и стресс-тест на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пункта по данным формы 0409127 (в рублях) на 01.10.2017г. приведены в таблице:

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	775315	21471	30349	49519
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки	672415	8063	17267	50627
3	Совокупный ГЭП	102900	13408	13082	-1108
4	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5	+ 200 базисных пунктов	1972.18	223.46	163.53	-5.54
6	- 200 базисных пунктов	-1972.18	-223.46	-163.53	5.54
7	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

В целях оценки уровня процентного риска Банка Служба управления рисками ежемесячно рассчитывает показатель процентного риска (ПР) в соответствии с методикой указания Банка России № 4336-У от 03.04.2017г. Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций), определенных на основе данных формы 0409127 "Сведения о риске процентной ставки» к величине собственных средств (капитала) Банка. Показатель процентного риска (ПР) на 01.10.2017г. составил 1,15%, не превысив установленный Правлением Банка лимит 19%.

6.7 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Для количественной оценки уровня операционного риска и определения требований к капиталу Банк использует базовый индикативный метод, установленный Положением Банка России № 346-П от 03 ноября 2009 г. «О порядке расчета размера операционного риска» (далее Положение №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 01.10.2017 г. размер риска определен в сумме 14 983 тыс. руб. В соответствии с Положением № 346-П размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала банка в размере 100 процентов.

Ниже 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 октября 2017 года:

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

На основании Положения об организации управления операционным риском Банк использует различные методы для снижения операционного риска. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям и сделкам, автоматизации проведения банковских операций и обеспечению информационной безопасности.

6.8 Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целями системы управления риском потери ликвидности является как соблюдение внешних обязательных требований, так и внутренних лимитов и порядков совершения операций, обеспечивающих постоянное наличие у Банка средств, достаточных для выполнения в полном объеме и установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечения нормального функционирования аппарата Банка.

Основными направлениями в управлении ликвидностью являются:

- управление текущей платежной позицией (текущая ликвидность);
- управление ликвидностью баланса (срочная ликвидность).

Управление текущей платежной позицией (текущей ликвидностью) представляет собой поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в ближайшем будущем и решает тактические задачи, возникающие при осуществлении ежедневной банковской деятельности, такие как:

- беспрепятственное прохождение платежей клиентов,
- выполнение текущих обязательств Банка перед контрагентами, кредиторами, налоговыми, надзорными и иными государственными органами власти.

Управление ликвидностью баланса (срочная ликвидность) Банка направлено на обеспечение исполнения Банком своих обязательств с достаточной степенью вероятности в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Управление срочной ликвидностью носит стратегический характер, определяемый целями и задачами управления активами и пассивами Банка.

Для оценки, анализа и планирования риска ликвидности Банк использует метод, основанный на оценке и анализе значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4). Банк рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России и осуществляет контроль над динамикой значений нормативов. Исходя из значений коэффициентов, рассчитывается величина свободного ресурса ликвидных активов (снижение на размер которой не приведет

к выходу значений нормативов ликвидности за установленные уровни), также осуществляется прогноз нормативов ликвидности.

В отчетном периоде Банк не испытывал дефицита ликвидности, выполняя обязательные нормативы ликвидности ежедневно с существенным запасом прочности за счет проведения консервативной политики управления ликвидностью. Контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Значения обязательных нормативов ликвидности в 3 квартале 2017г. отражены в таблице:

Показатель	Фактическое значение на 01.08.2017г.	Фактическое значение на 01.09.2017г.	Фактическое значение на 01.10.2017г.	Нормативное значение
Норматив мгновенной ликвидности Н2	75,074	94,343	102,725	15,0
Норматив текущей ликвидности Н3	124,69	124,226	119,097	50,0
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	39,129	39,022	45,539	120,0

Метод разрывов ликвидности позволяет оценивать и анализировать риск текущей и долгосрочной ликвидности. Данный метод заключается в анализе разрывов в сроках погашения требований и обязательств и проводится на основе анализа «Сведений об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (форма № 0409125) к Указаниям Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У путем расчета нарастающим итогом показателей дефицита (избытка) ликвидности и коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности.

Данные на 01.10.2017 года представлены в таблице (по форме № 0409125).

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	128466	128466	128466	128466	128466	128466	128466	128466	128466	128466
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней	2	760418	760440	760440	760444	776319	798281	800740	822522	922394

задолженность, всего, в том числе:										
3.1. II категории качества	2	21	43	43	47	6050	18322	20399	41353	134303
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	235472	235472	235472	235472	235472	235472	235472	235472	235472	235472
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	363940	1124356	1124378	1124378	1124382	1140257	1162219	1164678	1186460	1286332
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	362439	363884	363884	912189	912189	917246	958657	973657	1022271	1122271
9.1. вклады физических лиц	51006	51785	51785	78722	78722	83779	125190	140190	188804	188804
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	2303	3668	3668	3887	3966	4533	4533	4533	4533	5007
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	364742	367552	367552	916076	916155	921779	963190	978190	1026804	1127278
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	11083	11083	11083	11083	11083	11083	11083	11083	11083	11083
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-11885	745721	745743	197219	197144	207395	187946	175405	148573	147971
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности 100%	-3.3	202.9	202.9	21.5	21.5	22.5	19.5	17.9	14.5	13.1

Банк устанавливает лимиты на размеры возникающих разрывов в движении денежных средств, приходящиеся на отдельные периоды времени, как по консолидированной ликвидной позиции, так и по каждой отдельной валюте, с возможным последующим регулярным пересмотром этих лимитов. Значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности утверждаются Правлением Банка.

6.9 Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат акционерам

В отчетном периоде были выплачены дивиденды:

- по привилегированным акциям по итогам финансового 2016 года в размере 793 тыс. руб. из прибыли 2016 года;
- по привилегированным акциям по итогам 1 квартала и первого полугодия 2017 года в размере 1 564 тыс. руб.

7. Сделки по уступке прав требований

Сделок по уступке прав требований в отчетном периоде не было.

8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

№№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
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:	10 310	21 323
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 927	15 244
4.3	физических лиц - нерезидентов	7 383	6 079

Зам. Председателя Правления

С.В.Поповский

Главный бухгалтер

Л.С.Соловьева

М.П.