

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества
Коммерческого банка «КОСМОС» (АО КБ «КОСМОС») на 01.04.2018 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	3
1.5	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	4
2	Основа подготовки отчетности.....	5
3	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	5
3.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	5
3.2	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	5
3.3	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	6
3.4	Чистая ссудная задолженность	6
3.5	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7
3.6	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые и прочие организации.....	8
3.7	Информация о структуре ссудной задолженности	8
3.8	Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.....	8
3.9	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы.....	9
3.10	Прочие активы.....	9
3.11	Информация об остатках средств на счетах клиентов	9
3.12	Информация о выпущенных долговых ценных бумагах	10
3.13.	Прочие обязательства	10
4	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	10
4.1	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	11
4.2	Информация о вознаграждении работникам	11
5	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	11
5.1	Общий совокупный доход.....	11
5.2	Прочий совокупный доход.....	12
6.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	12

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	12
7.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	12
7.2 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	13
7.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода.....	14
7.4 Политика в области снижения рисков	18
7.5 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода	19
7.6 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.....	19
7.7 О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»	22
7.8 Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.....	23
7.9 О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	24
7.10 О характере и стоимости полученного обеспечения	26
7.11 Об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения.....	28
7.12 Сведения об обремененных и необремененных активах	28
7.13 О структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска и методологии измерения рыночного риска.....	28
7.14 Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков.....	30
7.15 Риск ликвидности.....	34
7.16 Регуляторный риск.....	37
7.17 Риск концентрации.....	38
8. Информация об управлении капиталом	40
9. Информация об операциях со связанными сторонами	41
10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.....	42

При подготовке и составлении промежуточной бухгалтерской отчетности по состоянию на 01.04.2018 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 06.12.2017 N 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия 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 01.01.2018 г. по 31.03.2018 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 АО КБ «КОСМОС» на 2018-2019 гг. предусматривает увеличение собственных средств, дальнейший рост активов, наращивание ресурсной базы, расширение круга контрагентов на финансовом рынке, рост операций с Банком России, поддержание необходимой рентабельности, ликвидности и достаточности капитала.

Диверсифицированные по инструментам, срочности и доходности активы, в большей части размещаемые в Банке России, устойчивость клиентской базы и рост собственных средств Банка, качественное управление рисками и эффективная система внутреннего контроля обеспечивают стабильность Банка 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 развитие кредитных операций 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.

Банк, 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 доходных краткосрочных инструментов Банка России.

2 Основа подготовки отчетности

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты	На 01.04.2018 г.	На 01.01.2018 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	25 965	46 157
Наличные денежные средства	20 844	23 984
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	192 101	215 676
Итого	238 910	285 817

Денежные средства, в размере 50 тыс. руб., поддерживаются в виде неснижаемого остатка по корреспондентскому счету в РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО) в целях обеспечения расчетов по пластиковым картам.

3.2 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Корреспондентские счета	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
РНКО «Платежный центр»	14 560	28 026
КИВИ Банк (АО)	73	66
АО Банк «Развитие-Столица»	78 101	116 052
ПАО Сбербанк	42 349	1 506
АО «АЛЬФА-БАНК»	57 018	70 026
Итого:	192 101	215 676

Резерв на возможные потери	0	0
Итого за вычетом резерва	192 101	215676

3.3 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01 апреля 2018 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

3.4 Чистая ссудная задолженность

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

	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Межбанковское кредитование	637 711	390 000
Учтенные векселя кредитных организаций	0	48 916
Корпоративные кредиты, всего	115 112	154 946
В т.ч. направленные на финансирование текущей деятельности	115 112	154 946
Кредиты физическим лицам в т.ч.	56 910	62 083
Потребительские	25 071	33 144
Жилищное, ипотечное кредитование	25 777	28 737
Автокредитование	145	202
ИТОГО	809 733	655 945
Резерв сформированный	21 313	23 714
Итого за вычетом резерва	788 420	632 231

Сведения о чистой ссудной задолженности по срокам погашения:

Чистая ссудная задолженность	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Просроченные ссуды	8 632	8 693
До 30 дней	636 350	395 831
От 31 дня до 90 дней	2 763	60 843
От 91 дня до 180 дней	34 201	6 537

От 181 дня до 365 дней	11 841	37 228
Свыше 365 дней	115 946	146 813
ИТОГО	809 733	655 945
Резерв на возможные потери по ссудам	21 313	23 714
Чистая ссудная задолженность	788 420	632 231

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

	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Облигации кредитных организаций-резидентов РФ	147 317	123 689
Корпоративные облигации	130 469	92 886
Итого:	277 788	216 575

По состоянию на 01 апреля 2018 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 6,9% до 10,65%.

Корпоративные облигации представлены облигациями российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации имеют сроки погашения с ноября 2020 года по апрель 2027 года. Ставка купонного дохода от 7,15% до 12,1%.

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

	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Вложения в облигации кредитных организаций	147 317	123 689
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего в том числе:	130 469	92 886
Транспортные услуги	0	10 396
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	0	10 499
Финансовый лизинг	0	50 578
Прочее финансовое посредничество	0	21 413
Производство грузовых автомобилей	20 684	0

Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	21 819	0
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	51 361	0
Перевозка пассажиров железнодорожным транспортом в междугородном	10 622	0
Транспортирование по трубопроводам нефти и нефтепродуктов	15 071	0
Деятельность холдинговых компаний	10 912	0

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, на 01.04.2018г. составил 220 134 тыс. руб. или 79,25 % всех вложений Банка в биржевые ценные бумаги.

3.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые и прочие организации

Инвестиций в дочерние, зависимые и прочие организации у Банка нет.

3.7 Информация о структуре ссудной задолженности

Сведения о концентрации ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Россия, в т.ч.	809 733	655 945
Москва	800 774	646 091
Московская область	8 107	8 669
Санкт-Петербург	697	998
Республика Крым	50	67
Тверская область	105	120
ИТОГО	809 733	655 945
Резерв на возможные потери по ссудам	21 313	23 714
Чистая ссудная задолженность	788 420	6321

3.8 Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

Финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания у Банка нет.

В отчетном периоде финансовые инструменты не переклассифицировались.

В отчетном периоде ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражалось путем создания резервов на возможные потери, у Банка не было.

Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету, не было.

3.9 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет. Затрат на сооружение (строительство) основных средств не было. Переоценки основных средств не было.

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности у Банка нет.

3.10 Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлена в таблице:

	На 01.04.2018 г.			На 01.01.2018 г.		
	Рубли	Ин.вал.	Итого	Рубли	Ин.вал.	Итого
Финансового характера – всего, в т.ч.	1 921	0	1 921	4 957	0	4 957
Требования по %, дисконт	675	0	675	788	0	788
Требования по кредитным договорам	1 246	0	1 246	1 809	0	1 809
Дивиденды	0	0	0	2 360	0	2 360
Нефинансового характера – всего В т.ч.	20 810	0	20 810	20 564	0	20 564
Дебиторская задолженность	20 415	0	20 415	20 106	0	20 106
Расходы будущих периодов	334	0	334	378	0	378
Расчеты с бюджетом и фондами	39	0	39	0	0	0
Требования по возмещению госпошлины	22	0	22	80	0	80
Итого до вычета резерва под обесценение	22 731	0	22 731	25 521	0	25 521
Резерв под обесценение прочих активов	21 622	0	21 622	22 217	0	22 217
Итого после вычета резерва под обесценение	1 109	0	1 109	3 304	0	3 304

3.11 Информация об остатках средств на счетах клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Юридические лица, в т.ч.	890 657	734 177
Расчетные счета	460 657	533 577
Срочные депозиты	430 000	200 600

Физические лица, ИП в т.ч.	172 844	166 664
Расчетные счета	58 842	54 893
Срочные депозиты	114 002	111 771
Средства клиентов	1 063 501	900 841

3.12 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

В отчетном периоде Банк долговых ценных бумаг не выпускал. Неисполненных обязательств не имеет.

3.13. Прочие обязательства

	На 01.04.2018 г.			На 01.01.2018 г.		
	Рубли.	Ин.вал.	Итого	Рубли	Ин.вал.	Итого
Финансового характера – всего, в т.ч.	1 567	0	1 567	1 248	0	1 248
Обязательства по процентам	1 567	0	1 567	1 248	0	1 248
Нефинансового характера – всего, в т.ч.	6 373	0	6 373	3 178	12	3 190
Кредиторская задолженность	5 549	0	5 549	2 856	12	2 868
Расчеты с бюджетом и фондами	571	0	571	119	0	119
Обязательства в ФОСВ	253	0	253	203	0	203
Итого	7 940	0	7 940	4 426	12	4 438

4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	На 01.04.2018 г.	На 01.04.2017г.
Чистые процентные доходы	16 918	22 121
Изменение РВПС ссудной и приравненной к ней задолженности	2 936	-2 553
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-145
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	12	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	736	1 069
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	70	67

Комиссионные доходы	3 008	2 791
Комиссионные расходы	509	406
Изменение резерва по прочим потерям	-38	1 955
Прочие операционные доходы	441	457
Операционные расходы	20 797	21 158
Прибыль до налогообложения	2 777	4 198
Возмещение (расход) по налогам	1 853	520
Прибыль за отчетный период	924	3 678

В отчетном периоде наблюдается уменьшение прибыли за счет уменьшения процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях, в связи с уменьшением ключевой ставки.

4.1 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	На 01.04.2018г.	На 01.04.2017г.
Налог на имущество	3	4
НДС, уплаченный за товары и услуги	419	509
Уплаченная госпошлина	1	6
Налог на прибыль	1 430	0
Начисленные (уплаченные) налоги	1 853	519

Новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.2 Информация о вознаграждении работникам

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

	На 01.04.2018г.	На 01.04.2017г.
Расходы на оплату труда	10 336	10 529
Отчисления на социальное страхование и другие фонды	3 109	3 157
Итого	13 445	13 86

5 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

5.1 Общий совокупный доход

	На 01.04.2018г.	На 01.04.2017г.
Фин. Результат после налогообложения	924	3 678
Прочий совокупный доход	-107	-357
Итого	817	3 321

5.2 Прочий совокупный доход

	На 01.04.2018г.	На 01.04.2017г.
Увеличение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	2 049	514
Уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	-2 144	-871
Перенос накопленного увеличения справедливой стоимости долговых ценных бумаг в состав прибыли	-12	0
Итого	-107	-357

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

	На 01.04.2018г.	На 01.04.2017г.
Денежные средства	20 844	37 860
Средства в Банке России	43 565	56 382
Обязательные резервы	-17600	-18 436
Средства в кредитных организациях	192 101	410 344
Итого	238 910	486 150

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, перечисленных в Фонд обязательных резервов, нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

7.1 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.

Методология определения значимых видов рисков Банка определяет порядок идентификации значимых (существенных) рисков. Выявление рисков и определение значимых видов рисков является начальным и неотъемлемым этапом реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и одной из ключевых целей системы управления рисками и капиталом. Определение и утверждение перечня значимых видов рисков производится согласно Методике определения значимых для АО КБ «КОСМОС» рисков.

В соответствие с данной методикой 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, в т.ч.:
 - предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

7.2 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегией развития Банка предусмотрено дальнейшее совершенствование системы управления рисками, ее соответствие современным технологиям обеспечения финансовой устойчивости, стандартам Базельского комитета по банковскому надзору и пруденциальным требованиям Банка России.

Основной стратегической задачей в области управления рисками является минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Банка, обеспечение финансовой надежности и устойчивого развития Банка в соответствии со стратегическими целями, определяемыми Наблюдательным советом.

Стратегия управления рисками и капиталом АО КБ «КОСМОС» (далее – Стратегия) является внутренним документом Банка, в соответствии с которым формируется система управления рисками и достаточностью капитала. Положения Стратегии определяют работу по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке и направлены на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии его развития.

Целью Стратегии является организация управления рисками и капиталом для поддержания приемлемого уровня существенных рисков и достаточного уровня собственных средств для покрытия этих рисков, а также создания процедур контроля за соблюдением установленных лимитов для эффективного функционирования Банка и выполнения им требований Банка России и других органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- регулярное проведение стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- разработка системы отчетности ВПОДК Банка;
- осуществление контроля за соблюдением установленных лимитов органами управления Банка, Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля.

В Банке организован контроль со стороны органов управления за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Система управления рисками предполагает непрерывное последовательное проведение идентификации, оценки значимых для Банка рисков, воздействие на риски в соответствии с выбранными подходами и методами, а также контроль процесса управления значимыми рисками.

В целях эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;

- функционирует система управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними;

- существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка в отношении реализации основных принципов управления рисками;

- по всем новым проектам на стадии утверждения проекта идентифицируются и анализируются риски, присущие данному проекту;

- на постоянной основе проводится стресс-тестирование как в целях оценки размеров каждого значимого для Банка вида риска, так и в целях оценки общей потребности в капитале;

- функционирует независимое подразделение по управлению банковскими рисками - Служба управления рисками.

Основной целью Службы управления рисками является осуществление независимой, в том числе агрегированной, оценки подверженности Банка различным видам рисков, обеспечение мониторинга уровня рисков и доведение результатов оценки и мониторинга до сведения Председателя Правления, Правления и Наблюдательного совета Банка в сроки и в формах, обеспечивающих возможность своевременного принятия эффективных управленческих решений по регулированию уровня рисков. Руководитель Службы управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка.

7.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

Процедуры управления рисками и методы их оценки регламентированы во внутренних документах Банка и реализуются в ходе постоянного процесса выявления, оценки, наблюдения и ограничения посредством установления лимитов и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками необходим для поддержания стабильной деятельности Банка и предполагает вовлеченность каждого сотрудника Банка в процесс

управления рисками в соответствии со своими должностными обязанностями и делегированной ответственностью.

Процедуры и методы работы Банка с рисками выстроены для достижения следующих целей:

- обеспечения максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;

- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;

- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;

- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Процесс управления рисками заключается в проведении мероприятий, направленных на недопущение и/или минимизацию рисков, возникающих в жизнедеятельности Банка, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, оценки и самооценки, мониторинга и контроля рисков;

- разработка способов недопущения и/или минимизации рисков, вероятность возникновения которых высока, или рисков, по которым Банком понесены убытки;

- лимитирование операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;

- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Указанные мероприятия регламентируются во внутренних нормативных документах Банка и пересматриваются в зависимости от изменения банковского законодательства и рыночной конъюнктуры.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные, и выделяет значимые для Банка риски. Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на профиль рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в Стратегии развития, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Контроль за значимыми рисками Банк осуществляет путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Основные методы оценки, ограничения и снижения рисков, применяемые в Банке:

В качестве методологии оценки кредитного риска и определения требований к капиталу Банк использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П), Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П), Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 611-П).

Ограничение и снижение кредитного риска регулируется:

- строгим соблюдением подразделениями Банка требований внутренних документов, разработанных в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 283-П (Положением 611-П), определяющими основные подходы в управлении кредитным риском,
- формированием резервов и принятием обеспечения (поручительств),
- установлением лимитов на заемщиков (контрагентов, эмитентов) и инструменты для активных операций Банка,
- работой с проблемной задолженностью,
- неприятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску.

Службой управления рисками на ежемесячной основе рассчитываются показатели качества активов в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание Банка России № 4336-У).

Основными процедурами управления риском ликвидности являются управление текущей платежной позицией (текущая ликвидность) и управление ликвидностью баланса (срочная ликвидность). С использованием программно-технических средств сотрудники Банка управляют текущей ликвидностью, поддерживая положительную платежную позицию во всех валютах в краткосрочной перспективе с учетом реализации наиболее вероятного сценария движения денежных средств. Управление ликвидностью баланса Банка направлено на обеспечение исполнения Банком своих обязательств с достаточной степенью вероятности в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе и включает 3 процесса:

- управление срочной платежной позицией с использованием месячного плана по платежам и поступлениям;
- соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- поддержания сбалансированного соотношения активов и пассивов по суммам и срокам размещения (привлечения) в разрезе валют на основании формы 0409125 Положения Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4212-У).

Правлением Банка устанавливаются предельные значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности и их соблюдение контролируется Службой управления рисками.

В рамках управления риском потери ликвидности Служба управления рисками осуществляет анализ и оценку состояния ликвидности Банка, в том числе:

- изменение коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности по срокам востребования активов и пассивов в разрезе валют,
- изменение и прогноз нормативов ликвидности и нормативов концентрации риска,
- анализ структуры привлеченных средств по категориям, группам, инструментам,
- анализ концентрации средств клиентов,
- анализ волатильности остатков на счетах до востребования.

Также в рамках комплексной оценки банковских рисков Службой управления рисками Банка производится оценка риска потери ликвидности Банка посредством расчета показателей ПЛ1-ПЛ11 в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У. В зависимости от полученного результата формируется резерв капитала для покрытия риска ликвидности.

В соответствии с регламентом проводится стресс-тестирование риска ликвидности, на регулярной основе формируются отчеты по уровню риска для Председателя Правления, Правления и Наблюдательного совета Банка.

Управление валютным риском основано на сравнении структуры активов и пассивов в разрезе иностранных валют, расчете открытых валютных позиций, их лимитировании, ограничении протяженности открытых позиций во времени, лимитировании возникающих из-за курсовых изменений убытков, установлении лимитов на сотрудников по проводимым

валютным операциям и ежедневном контроле Службой управления рисками за соблюдением установленных лимитов.

Методы оценки и процедуры управления рыночным риском Банка, включающим процентный и валютный риски (фондовый и товарный риск у Банка отсутствует), основаны на нормативных требованиях Банка России, изложенных в Положении Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также на установленных самим Банком предельных значениях для каждой составляющей рыночного риска (индикаторы чувствительности) и на лимитах, утвержденных Правлением Банка, как для ограничения общей суммы вложений в рыночные инструменты так и для каждого инструмента (эмитента) в отдельности.

К основным методам ограничения и снижения рыночного риска относятся:

- установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам;
- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним, минимизация открытой валютной позиции;
- установление предельных значений для каждой составляющей рыночного риска;
- установление лимитов как для ограничения общей суммы вложений в рыночные инструменты, так и для каждого инструмента (эмитента) в отдельности.

Для снижения влияния рыночного риска на деятельность Банка в 2017 году проводились мероприятия, направленные на формирование сбалансированной структуры активов и пассивов, чувствительных к изменению рыночных процентных ставок, а также были актуализированы лимиты, ограничивающие рыночный риск.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэл-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" (Указание Банка России № 4212-У). Основным подходом к управлению и снижению уровня процентного риска является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

В целях ограничения процентного риска Банк устанавливает:

- систему лимитов по процентному риску;
- постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов в Банке;
- процедуры незамедлительного информирования Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его предельной величиной;
- меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины.

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.

Исходя из бизнес-модели, сложности и масштаба, осуществляемых Банком операций, в целях выявления, измерения и мониторинга риска концентрации Банк устанавливает систему показателей. Данные показатели позволяют выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с Банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Процедуры управления операционным (в том числе правовым) и репутационным рисками и методы их оценки разработаны на основе рекомендаций Банка России и

Базельского комитета по банковскому надзору, включают в себя стандартизированный расчет, мониторинг, сбор и классификацию информации о событиях, влияющих на тот или иной показатель риска.

Мониторинг операционного риска призван обеспечить оперативное выявление и реагирование на события, приводящие к изменению подверженности Банка операционному риску. Кроме того, мониторинг рисков позволяет отследить динамику уровня риска по определенным направлениям деятельности и факторам риска.

В целях мониторинга и оценки операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Система индикаторов риска позволяет оценивать текущий статус основных операционных рисков, проверять, что операционные риски находятся в допустимых пределах, а также выделять слабые места, требующие привлечения дополнительных материальных и человеческих ресурсов для снижения операционного риска. Для каждого индикатора Правлением Банка устанавливаются лимиты (пороговые значения), позволяющие контролировать уровень операционного риска по отдельным его элементам, реагировать в случае достижения ими критического уровня и обеспечить своевременное адекватное воздействие на них.

Для повышения эффективности выявления, совершенствования методов и оценки операционных рисков Служба управления рисками создает и ведет аналитическую базу данных по фактам событий, приведшим к операционным убыткам Банка. Аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержит информацию о видах убытков, их размере, дате возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Отражению в базе подлежит информация обо всех убытках, понесенных Банком вследствие реализации операционного риска, не зависимо от суммы убытка. Сбор и анализ событий операционного риска позволяет проводить объективную оценку операционных рисков, разрабатывать и внедрять необходимые меры по минимизации потерь и вероятности их возникновения.

Служба управления рисками проводит расчеты, осуществляет сбор и анализ информации, делает оценку, контролирует соблюдение лимитов и информирует органы управления Банком об уровне всех рисков.

Служба управления рисками осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует как «наиболее возможные» так и «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль всех рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций. Ежегодно Наблюдательный совет Банка утверждает склонность к риску - совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей развития бизнеса. Склонность к риску определяется в виде количественных и/или качественных показателей, позволяющих ограничивать и контролировать как совокупный объем риска, так и уровни рисков по отдельным видам рисков. На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

7.4 Политика в области снижения рисков

Банк в своей повседневной деятельности, руководствуясь утвержденной Стратегией развития, стремится к снижению рисков, использует консервативный и взвешенный подход

в работе с активами, несущими риск потерь и проявляет необходимую осторожность в организации банковского бизнеса. Для этих целей Банком используются различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной, хеджируются (снижаются) различными формами рыночных механизмов.

Банк использует различные методы снижения рисков:

- Диверсификация. Банк стремится диверсифицировать деятельность с целью равномерного распределения риска по всем направлениям работы для предотвращения риска концентрации. Диверсификация осуществляется по инструментам, субъектам и отраслям экономики, регионам, валюте, уровню риска и т.д.

- Лимитирование. Предполагает количественные ограничения по отдельным направлениям деятельности Банка, в т.ч. лимиты на проведение отдельных операций (инструментов), на проведение операций с определенными контрагентами или группами контрагентов и др.

- Резервирование. Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

- Обеспечение. При кредитовании заемщиков Банк снижает уровень риска принятием обеспечения по предоставленным кредитам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк формирует адекватные резервы и активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

7.5 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:

тыс.руб./%

Дата	Капитал	Объем требований к капиталу	Норматив Н1.0
На 01.02.2018	339 101	846 348	40.1
На 01.03.2018	339 181	844 237	40.2
На 01.04.2018	338 115	892 357	37,9
Максимальное значение		892 357	
Минимальное значение		844 237	
Среднее значение		860 981	

7.6 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Стратегией развития Банка определены политика и принципы, направленные на поддержание диверсифицированных и сбалансированных активов по видам и категориям, заемщикам и инструментам, определены основные допущения в концентрации риска.

Основой управления риском концентрации служат требования Банка России, в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации, и утвержденные Правлением Банка лимиты на проводимые Банком операции.

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России;
- анализ деятельности крупных клиентов Банка и определение причин концентрации в проведении активных и пассивных операций данным клиентом и их влияния на другие виды рисков, включая риск ликвидности.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент (заемщик) Банка ведет свою деятельность. АО КБ «КОСМОС» осуществляет свою деятельность только на территории Москвы и Московской области и, соответственно, управление региональным риском концентрации включает только анализ информации, касающейся рисков регионов присутствия контрагентов Банка.

Ниже представлены данные о концентрации активов и обязательств Банка по географическому признаку:

Активы и обязательства АО КБ «КОСМОС» в разрезе групп стран на 01.04.2018 г.

тыс. рублей

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного периода				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года			
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы								
1.	Денежные средства	20 844				23 984			
2.	Средства Банка в Банке России	43 565				65 960			
2.1.	Обязательные резервы	17 600				19 803			
3.	Средства в кредитных организациях	192 101				215 676			
4.	Финансовые активы, оцениваемые по	0				0			

	справедливой стоимости через прибыль или убыток								
5.	Чистая ссудная задолженность	788 420				632 231			
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин.активы, имеющиеся в наличие для продажи	277 788				216 575			
7.	Требования по текущему налогу на прибыль	557				1 921			
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	591				641			
9.	Прочие активы	1 109				3 304			
10.	Всего активов	1324975				1160292			
II	Обязательства								
11.	Кредиты и прочие средства Банка России								
12.	Средства кредитных организаций								
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1008211	22	47 450	7 818	888 242	23	5 365	7 211
13.1	вклады (средства) физических лиц и ИП	164 274	22	730	7 818	158 795	23	635	7 211
14.	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0				33			
15.	Отложенное налоговое обязательство	546				546			
16.	Прочие обязательства	7 940				4438			
17.	Резервы на возможные потери	199				102			
18.	Всего обязательств	1016896	22	47 450	7 818	893 361	23	5 365	7 211

Концентрация рисков в разрезе видов валют

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществляется путем распределения позиций и сбалансированности в части сроков и сумм требований и обязательств по различным валютам, а также снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В целях минимизации рисков отраслевой концентрации по активам, вложенным в кредиты и ценные бумаги, Банк осуществляет постоянный мониторинг рисков концентрации, а также проводит периодические актуализации продуктовых лимитов. При этом приобретение долговых ценных бумаг осуществляется с учетом чувствительности отрасли эмитента к текущему геополитическому и экономическому кризисам.

В итоге Банк сформировал кредитный портфель, в котором концентрация отраслей не превышает 50 % общего объема выданных кредитов.

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.

7.7 О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

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

№ п/п	Активы, подверженные риску	на 01.04.2018	на 01.01.2018
1	Активы I-й группы риска (с коэффициентом 0%) Кредитный риск по активам I-й группы риска	456 119 0	471 478 0
2	Активы II-й группы риска (с коэффициентом 20%) Кредитный риск по активам II-й группы риска	303 563 60713	135 320 27 064
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	284 107 242233	314 806 270 647
5	Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	66 226	93 371
6	Кредиты на потребительские цели	0	0
7	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0

Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов на 01.04.2018г.

тыс.руб.

№ п/п	Наименование инструмента	На 01. 04.2018
1	Ссудная задолженность, всего, в том числе	232 959
1.1	Векселя кредитных организаций-резидентов РФ	0
2	Средства на корреспондентских счетах	136 213
	Совокупный объем кредитного риска	369 172

Среднее значение совокупного объема кредитного риска за 1 квартал 2018 года

тыс.руб.

п/п	№	Дата	Совокупный объем кредитного риска	Среднее значение за отчетный период
1		На 01.02.2018 года	393 476	368 629
2		На 01.03.2018 года	343 239	
3		На 01.04.2018 года	369 172	

7.8 Об объемах и сроках 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 апреля 2018года согласно данным отчетности по форме 0409115 размер активов с просроченными сроками погашения составляет 5 231 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 6 773 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 01.04.2018	на 01.01.2018
1	Физические лица	1 875	3 178
1.1	<i>в том числе:</i> прочие активы	22	45
2	Юридические лица, всего	3 356	3 595
2.1	<i>в том числе:</i> субъекты малого и среднего бизнеса	3 356	3 560
2.2	прочие активы	0	35
	Активы с просроченными сроками погашения, всего	5 231	6 773

Просроченная задолженность (основной долг) по приобретенным правам требований, сгруппированным в портфели однородных требований, на 01.04.2018 г. составила 5 657 тыс. рублей, (на 01.01.2018 – 5 586 тыс. руб.). Резерв по просроченной задолженности по ППТ сформирован в размере 5 623 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 5 569 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2018 года на счетах по учету просроченной задолженности по основному долгу (балансовые счета №№ 45812, 45814, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 4 214 тыс. руб. (на 01.01.18 г. - 5 212 тыс. руб.). Просроченная задолженность по ссудам за отчетный период уменьшилась на 19,1%.

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01.04. 2018 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 4 214 тыс. руб. (на 01.01 2018 г. - 5 212 тыс. руб.).

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

Объем просроченной ссудной задолженности, включая приобретенные права требования, по состоянию на 01.04.2018г. – 9 871 тыс. руб., что составляет 2,41 % от кредитного портфеля Банка (409 733 тыс. руб.).

Основная доля просроченной задолженности приходится на ссуды физическим лицам (67,1%), оставшаяся часть (32,9%) на торговые предприятия малого и среднего бизнеса. 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 реструктуризация не производилась.

Удельный вес реструктурированных ссуд по состоянию на 01.04.2018г. (18 635 тыс. руб.) составил 4,55% в кредитном портфеле Банка (409 733 тыс. руб.).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам (3 546 тыс. руб.) в общем объеме сформированных по активам резервов (42 293 тыс. руб.) составил 8,38%.

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

7.9 О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов (согласно данным отчетности по форме 0409115):

по состоянию на 01.01.2018 г.

№ п/п	Категория качества	Сумма активов (тыс. руб.)	Расчетный резерв	Фактический резерв
1.	I	273 058	0	0
2.	II	111 594	3 570	903
3.	III	82 211	18 847	8 168
4.	IV	700	357	357
5.	V	36 503	36 503	36 503
6.	Итого:	504 066	59 277	45 931

по состоянию на 01.04.2018 г.

№ п/п	Категория качества	Сумма активов (тыс. руб.)	Расчетный резерв	Фактический резерв
1.	I	438 885	0	0
2.	II	78 285	2 264	6 248
3.	III	68 435	15 148	6 248
4.	IV	3 440	1 756	1 756
5.	V	34 552	34 552	34 552
6.	Итого:	623 597	53 720	42 936

Величина сформированных за отчетный период резервов на возможные потери составила 8 816 тыс. руб., а величина восстановленных резервов на возможные потери за этот период составила 11 655 тыс. руб.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

№ п/п	Категория качества	Остаток на 01.01.2018	Расчетный резерв	Фактический резерв
1.	I	798	0	0
2.	II	10 172	102	102
3.	III	0	0	0
4.	IV	0	0	0
5.	V	0	0	0
6.	Итого:	10 970	102	102

Условные обязательства кредитного характера – 10 970 тыс. руб., в т.ч.:

неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» - 10 970 тыс. руб.

№ п/п	Категория качества	Остаток на 01.04.2018	Расчетный резерв	Фактический резерв
1.	I	737	0	0
2.	II	13 482	135	135
3.	III	5 114	1 074	1 074

4.	IV	0	0	0
5.	V	0	0	0
6.	Итого:	19 333	1 209	1 209

Условные обязательства кредитного характера – 19 333 тыс. руб., в т.ч.:

не использованные лимиты по предоставлению средств по кредитным линиям и в виде «овердрафт» - 19 333 тыс. руб.

7.10 О характере и стоимости 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 01.04.2018 г. представлена следующим образом:

№ п/п	Вид обеспечения	Стоимость обеспечения (тыс. руб.)
1.	Залог транспортных средств	24079
2.	Залог имущества организации (основные средства)	20388
3.	Залог товаров в обороте	118395
4.	Залог недвижимого имущества	153 462
5.	Поручительство юридического лица	0
6.	Поручительство физического лица	335 263
	Итого:	651 587

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, 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.

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 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 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 (стоимость по соглашению сторон) устанавливается договором залога, заключенным между Банком и залогодателем. Величина залоговой стоимости имущества определяется на основе рыночной стоимости с учетом залоговых коэффициентов, установленных в Приложении № 1 к Положению по работе с залогами в АО КБ "КОСМОС". Величина залогового коэффициента зависит от ликвидности, места нахождения (хранения), а также с учетом складывающейся конъюнктуры рынка, наличия конкретных коммерческих предложений о покупке залогового имущества и других факторов, влияющих на ликвидность залога.

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.

Рыночная стоимость заложенных автотранспортных средств определяется Банком исходя из стоимости, указанной в договоре купли-продажи, при принятии в залог приобретаемого у официального дилера транспортного средства либо оценки страховой компании (сумма страховки), либо на основе проведения сравнительного анализа рыночной стоимости имущества.

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 Заключение Управления активных операций и профессиональном суждении при оценке кредитного риска по каждой выданной ссуде.

В 1 квартале 2018 года Банк использовал полученное обеспечение второй категории качества в целях уменьшения расчетного резерва на возможные потери.

Справедливая стоимость залога рассчитывается как рыночная стоимость принятого в залог имущества, уменьшенная на сумму залогового дисконта в размере 10–30% от рыночной стоимости. Применяемые значения залоговых дисконтов в целях определения рыночной стоимости имущества устанавливаются пунктом 3.8.2 Положения по работе с

залогами в АО КБ "КОСМОС". Использование залогового дисконта направлено на достижение экспозиции объекта на открытом рынке в условиях конкуренции в пределах не более 270 календарных дней. Для определения минимального резерва справедливая стоимость обеспечения принимается за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения. Минимальный размер резерва определяется по формуле, изложенной в пункте 6.7 Положения № 590-П. Справедливая стоимость залога переоценивается/подтверждается специалистами Кредитного отдела Управления активных операций банка не реже, чем один раз в квартал, при составлении профессионального суждения по ссуде.

7.11 Об объемах и видах активов, используемых и доступных 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 внутрисдневного 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 01.04.2018г. составил 220 134 тыс. руб. или 79,25 % 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.

7.12 Сведения об обремененных и необремененных активах

Данные будут раскрыты в «Информации АО КБ «КОСМОС» о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 квартал 2018 года», на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.bcosm.ru> в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей»

7.13 О структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска и методологии измерения рыночного риска

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 01.04.2018 г. представлена на 53,03% (147 317 тыс. руб.) облигациями кредитных организаций резидентов Российской Федерации и на 46,97% (130 469 тыс. руб.) облигациями некредитных организаций. По состоянию на 01 апреля 2018 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 6,9% до 10,65%.

Корпоративные облигации представлены облигациями российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации имеют сроки погашения с ноября 2020 года по апрель 2027 года. Ставка купонного дохода от 7,15% до 12,1%.

Облигационный портфель Банка на 79,25% 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 01.04.2018 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 расчет рыночного риска стандартизированным методом в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», по состоянию на 01 апреля 2018 года составила 335 897 тыс. руб.

Наименование риска	Размер риска (тыс. руб.)
Процентный риск (ПР)	26 871.72
Общий риск	3 045.67
Специальный риск	23 826.05
Фондовый риск (ФР)	0,00
Общий риск	0,00
Специальный риск	0,00
Валютный риск (ВР)	0,00
Товарный риск (ТР)	0,00

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с инструментами, подверженными влиянию товарного риска.

7.14 Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков

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;
- поддержания сбалансированности между требованиями и обязательствами в иностранных валютах по срокам, суммам и видам валют.

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 28.12.2016 № 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.

Значения отношения величины потенциальных потерь каждого вида риска к собственным средствам (капиталу) Банка, в течение 1 квартала 2018 года не выходили за пределы, установленных пороговых значений и на 1 апреля 2018 года составили: по процентному риску 9,9% при пороговом значении 15% (из них по общему риску 1,1%, а по специальному риску 8,8% при пороговых значениях 2% и 13% соответственно) и по рыночному риску 9,9% при пороговом значении 20%.

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 факторам 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).

В отчетном году Банк осуществлял следующие мероприятия в области управления процентным риском:

- мониторинг рыночных ставок, прогнозов их изменения, динамики изменения процентных ставок в периоде, включая мониторинг программ регулирования финансового рынка Банком России;
- анализ структуры и стоимостных показателей текущих и планируемых пассивов, и активов;
- управление гэпом;
- оценка действующих лимитов, направленных на ограничение процентного риска;
- проведение плановых мероприятий по изменению структуры активов/пассивов Банка с целью минимизации отрицательного воздействия прогнозируемого дальнейшего изменения процентных ставок;
- развитие системы требований и ограничений в регламентах предоставления банковских продуктов, предусматривающей организацию тарификации и ценообразования с учетом платы за риск;
- классификация позиций, подвергающихся процентному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Результатом осуществления перечисленного комплекса мероприятий явилось сохранение необходимой нормы доходности банковских операций и получение положительного финансового результата.

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 № 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 01.04.2018г. 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	643959	2100	27822	22181
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки	548893	16633	36129	22832
3	Совокупный ГЭП	95066	-14533	-8307	-651
4	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5	+ 200 базисных пунктов	1822.03	-242.21	-103.84	-3.26
6	- 200 базисных пунктов	-1822.03	242.21	103.84	3.26
7	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Результаты оценки процентного риска и стресс-тест на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пункта по данным формы 0409127 (в рублях) на 01.04.2018г. 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	643959	2100	27822	22181

2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки	548893	16633	36129	22832
3	Совокупный ГЭП	95066	-14533	-8307	-651
4	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5	+ 200 базисных пунктов	1822.03	-242.21	-103.84	-3.26
6	- 200 базисных пунктов	-1822.03	242.21	103.84	3.26
7	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

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 03.04.2017 г. 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 01.04.2018г. составил 2,4%, не превысив установленный Правлением Банка лимит 19%.

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 от 03.11.2009 № 346-П «Положение 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 01.04.2018г. 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 апреля 2018 года:

тыс. руб.

№ п/п	Показатели	2014г.	2015г.	2016г.
1.	Чистые процентные доходы	67090	87527	79661

2.	<i>Чистые непроцентные доходы</i>	26475	21452	17453
3.	<i>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.

Основными мерами, применяемыми в Банке в целях ограничения операционного риска, являются:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов, которые подлежат обязательному согласованию со Службой внутреннего контроля;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности работников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений;
- автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль за доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка и контроля доступа;
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельностью при совершении банковских операций и сделок, в т.ч. путем организации резервных каналов связи, автономных источников электропитания, тепло и водоснабжения, противопожарных мероприятий, утверждения плана обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, содержащего детализированный состав мероприятий и последовательность действий на случай возникновения непредвиденных ситуаций.

7.15 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.

Факторами риска ликвидности являются:

- не соответствие величин активов и обязательств по срочности;
- не сбалансированность доходов и расходов;
- высокая неопределенность будущих платежей;
- риск неплатежеспособности заемщиков;
- внешние факторы (как-то ликвидность инструментов фондового рынка и др.).

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 первом квартале 2018 г. отражены в таблице:

Показатель	Фактическое значение на 01.02.2018г.	Фактическое значение на 01.03.2018г.	Фактическое значение на 01.04.2018г.	Нормативное значение
Норматив мгновенной ликвидности Н2	88,818	85,528	89,616	15,0
Норматив текущей ликвидности Н3	121,269	124,404	126,516	50,0

Норматив долгосрочной ликвидности Н4	33,866	33,033	32,928	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 № 4212-У путем расчета нарастающим итогом показателей дефицита (избытка) ликвидности и коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности.

Данные на 01.04.2018 года представлены в таблице.

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:	238910	238910	238910	238910	238910	238910	238910	238910	238910	238910
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 задолженность, всего, в том числе:	2712	637997	638015	638015	638015	638062	641373	642493	651888	724868
3.1. II категории качества	1	8	26	26	26	73	3322	4246	12679	77906
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	277788	277788	277788	277788	277788	277788	277788	277788	277788	277788
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	519410	1154695	1154713	1154713	1154713	1154760	1158071	1159191	1168586	1241566

ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	519499	520296	520296	850964	851531	875112	918461	930461	965068	1065068
9.1. вклады физических лиц	55876	55876	55876	55876	56443	80024	123373	135373	169980	169980
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	2630	5477	5477	5730	5875	6421	6421	6421	6919	6919
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	522129	525773	525773	856694	857406	881533	924882	936882	971987	1071987
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	19333	19333	19333	19333	19333	19333	19333	19333	19333	19333
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	-22052	609589	609607	278686	277974	253894	213856	202976	177266	150246
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности 100%	-4.2	115.9	115.9	32.5	32.4	28.8	23.1	21.7	18.2	14.0

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.

Основными методами снижения риска ликвидности в Банке являются:

- прогнозирование ликвидности, в т.ч. определение потребности каждого подразделения и каждого направления деятельности в финансовых ресурсах в каждой валюте,
- поддержание сбалансированного соотношения активов и пассивов по суммам и срокам размещения (привлечения),
- ежедневный контроль и мониторинг показателей обязательных нормативов ликвидности,
- поддержание необходимого запаса необремененных обязательствами, высококачественных и ликвидных активов, служащих в качестве «страховки» на случай негативного развития событий и снижения возможностей привлечения денежных средств от вкладчиков и кредиторов.

В целях выявления потенциальных проблем с ликвидностью Банк проводит стресс-тестирование, используя различные вероятные сценарии развития событий, и анализирует их воздействие на ликвидность.

7.16 Регуляторный риск

Целью управления регуляторным риском в Банке является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Цели и задачи управления регуляторным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений;
- система полномочий и принятия решений;

- система мониторинга;
- система контроля.

Создание адекватной среды для управления регуляторным риском в Банке осуществляется на основе следующих принципов:

- система управления регуляторным риском создается и функционирует таким образом, чтобы своевременно обеспечить руководство и акционеров Банка полной и адекватной информацией об основных факторах (источниках) и событиях (инцидентах, жалобах) регуляторного риска, которым подвержена деятельность Банка;

- система управления регуляторным риском является предметом регулярного и всестороннего внутреннего контроля (комплаенс-контроля), осуществляемого Службой внутреннего контроля;

- система управления регуляторным риском строится таким образом, чтобы процедуры внутреннего контроля (комплаенс-контроля) осуществляемые Службой внутреннего контроля не заменяли комплаенс, осуществляемый в структурных подразделениях;

- система управления регуляторным риском функционирует на всех уровнях Банка, и все сотрудники Банка должны надлежащим образом понимать свою ответственность в части управления регуляторным риском;

- потоки информации и система подотчётности в Банке создаются и функционируют таким образом, чтобы обеспечить эффективное управление регуляторным риском. Внутренние коммуникации в Банке способствуют созданию общей культуры управления регуляторным риском и оказывают содействие в осуществлении мониторинга и контроля за регуляторным риском в Банке;

- в рамках системы управления регуляторным риском выявляются и оцениваются факторы (источники) регуляторного риска по всем направлениям деятельности, продуктам, бизнес-процессам, процедурам и системам Банка. Перед внедрением новых направлений деятельности, продуктов, бизнес-процессов, процедур и систем, выявляются и оцениваются все сопутствующие им регуляторные риски;

- в рамках системы управления регуляторным риском осуществляется регулярный мониторинг регуляторных рисков Банка, включая мониторинг характера этих рисков и подверженности как прямым, так и косвенным потерям;

- для целей контроля и минимизации регуляторных рисков разрабатываются регламенты, процессы, методики и процедуры по мониторингу и снижению вероятности возникновения регуляторного риска. Стратегии контроля и минимизации рисков пересматриваются на регулярной основе.

Выявление регуляторного риска осуществляется на постоянной основе в соответствии с Планом деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском в Банке на предстоящий год, в том числе и вне установленных сроков, определенных Планом.

В соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля АО «КБ «КОСМОС», Руководитель Службы внутреннего контроля ежегодно представляет Председателю Правления и Правлению Банка отчет, который включают в себя следующую информацию:

- о выполнении Плана;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их выполнении.

7.17 Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Основными формами риска концентрации могут являться:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- реализация Банком отдельных мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов дохода или от отдельных источников ликвидности.

Выявление риска концентрации производится на основе анализа деятельности Банка, структуры активов и пассивов, анализа рынка и уровня достаточности капитала Банка с целью определения показателей риска концентрации.

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.

Исходя из бизнес-модели, сложности и масштаба, осуществляемых Банком операций, в целях выявления, измерения, мониторинга и ограничения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей.

Данные показатели позволяют выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с Банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон, а также в отношении вложений в инструменты одного типа и отдельных источников ликвидности.

Ключевыми показателями, характеризующими риск концентрации Банка, выделены следующие показатели:

- Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);
- Показатель концентрации крупных кредитных рисков;
- Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников);
- Максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц);
- Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров;
- Объем средств, предоставленных контрагентам, осуществляющим один вид экономической деятельности в процентах от общего объема активов Банка;
- Объем требований Банка к заемщикам-юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) одного вида экономической деятельности (за исключением операций с кредитными организациями и операций с ценными бумагами) в процентах от общего объема корпоративного кредитного портфеля Банка;
- Объем средств, предоставленных контрагентам, зарегистрированным в иных географических зонах (кроме Московского региона) в процентах от общего объема активов Банка;
- Объем средств, привлеченных от кредитных организаций в процентах от совокупного объема привлеченных средств;

- Объем средств, привлеченных от физических лиц, в том числе от индивидуальных предпринимателей в процентах от совокупного объема привлеченных средств;
- Объем обязательств Банка перед десятью крупнейшими кредиторами в процентах от общего объема обязательств (показатель риска концентрации на крупнейших кредиторов);
- Объем вложений Банка в финансовые инструменты одного вида в процентах от общего объема активов Банка.

На основании данных показателей, в целях реализации эффективного управления риском концентрации, Банк формирует систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации. Для постоянного мониторинга подверженности Банка риску концентрации и контроля, за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, Банком по каждому лимиту устанавливаются сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования лимита. Установление лимитов и сигнальных значений лимитов риска концентрации, а также контроль за их соблюдением, является основным методом ограничения риска концентрации в Банке. В течение 2017 года нарушений лимитов и приближения к сигнальным значениям по показателям риска концентрации не было.

8. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала.

Банк на регулярной основе осуществлял комплексное стресс-тестирование и сценарный анализ достаточности капитала, как основу для поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур обеспечения достаточности капитала.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала.

В отчетном периоде нарушений требований к капиталу не было.

Банк продолжает совершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении значимых рисков на основе положений Базельского комитета по банковскому надзору. В рамках ВПОДК Банк проводит оценку достаточности капитала по результатам процедур соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала, в соответствии с Положением об оценке достаточности капитала в АО КБ «КОСМОС». Расчет размера, имеющегося в распоряжении Банка капитала, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций». Совокупный объем необходимого Банку капитала рассчитывается в соответствии с Методикой определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Количественная оценка кредитного, рыночного, операционного и процентного рисков осуществляется методами, отраженными в нормативных документах Банка России. Для учета рисков с качественной системой оценки (риск потери ликвидности, риск концентрации, регуляторный риск)

используется резерв капитала. Совокупный объем необходимого капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного, операционного и процентного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на плановый (целевой) уровень достаточности капитала, установленный в Стратегии управления рисками и капиталом АО КБ «КОСМОС» и прибавлением суммы резерва капитала по значимым рискам, оцениваемых качественными методами.

В целях оценки достаточности капитала Банк сопоставляет располагаемый капитал с объемом необходимого Банку капитала, при этом учитывается наличие резерва по капиталу для покрытия прочих (незначимых рисков, в т.ч. остаточного риска) и реализацию мероприятий по развитию бизнеса Банка. Резерв по капиталу составляет 10% от располагаемого капитала Банка. Сравнительный анализ совокупного объема необходимого капитала для целей ВПОДК и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала показывает, что в отчетном периоде, Банк располагал достаточным капиталом для покрытия возможных потерь, связанных с реализацией кредитного, рыночного, операционного, процентного и прочих значимых рисков, а также поддержания норматива достаточности капитала на уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

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

Пояснения к разделу «Информация об уровне достаточности капитала» будут раскрыты в Таблице 1.1. «Информации АО КБ «КОСМОС» о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 квартал 2018 года», на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.bcosm.ru> в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Дивиденды в отчетном периоде не выплачивались.

9. Информация об операциях со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Банк не является участником банковской группы.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Кредиты на начало отчетного периода	2 969	1 267
Выдано кредитов в течение отчетного периода	61	86
Погашено кредитов в течение отчетного периода	0	96
Кредиты, не погашенные на конец отчетного периода	3 030	1 257

Процентный доход	133	49
Средства клиентов на начало отчетного периода	1 635	2 822
Средства клиентов, полученные в течение года	7 632	3 681
Средства клиентов, погашенные в течение года	5 316	4 762
Средства клиентов на конец отчетного периода	3 951	1 741
Выплаченные проценты	19	17

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	На 01.04.2018г.	На 01.01.2018г.
Вознаграждения, выплаченные в отчетном году управленческому персоналу и работникам, ответственным за принимаемые риски, всего: в т.ч.	2 381	9 450
Краткосрочные вознаграждения	2 381	9 450
Долгосрочные вознаграждения	0	0

Долгосрочных вознаграждений в отчетном периоде не было.
Выплат на основе долевых инструментов не производилось.
Объединения бизнесов не было.

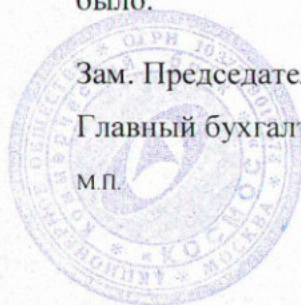
10. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Корректировок по базовой и разводненной прибыли на акцию в отчетном периоде не было.

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

м.п.



С.В. Поповский

Л.С. Соловьева