



КОСМОС
АО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
АО КБ «КОСМОС»
Протокол от 22 августа 2018 г. № П-22.08

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

Москва, 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ	
ВВЕДЕНИЕ	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	3
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	8
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	8
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ) В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	10
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	12
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)	12
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	15
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	16
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	20
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	20
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)	20
РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	20
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)	20
Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации.....	20
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.....	20
РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК	20
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей.....	20
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток).....	21
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	21
РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	22
РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	23
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	23
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....	23
РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	23

ВВЕДЕНИЕ

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

Информация приводится за период с 01 января 2018 года по 30 июня 2018 года.

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

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

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

Термины и сокращения, используемые в Информации:

Банк – АО КБ «КОСМОС».

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

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

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

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

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

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена в таблице 1.

Таблица 1¹

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	178 050	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	154 150	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	154 150
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	23 900	"Инструменты дополнительного капитала"	47	9 560
	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	48 653	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	48 653
	Резервный фонд	27	22 293	Резервный фонд	3	22 293
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 032 241	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	100 000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	104 383
2.2.1	X	X	X	из них: субординированные кредиты	X	100 000
	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	4 046	Прибыль	X	4 383

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

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

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	545	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	X	X	X
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	524	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного"	37	0

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

				капитала"		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 204 674	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

Таблица 2
(в процентах)

Показатель	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	25,8	25,9
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	25,8	25,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	38,9	39,9

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

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов.

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

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

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

Таблица 3

Элементы структуры капитала	На 01.07.2018г.	На 01.01.2018г.
Базовый капитал	225 096	220 244
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	225 096	220 244
Дополнительный капитал	113 943	119 400
Собственные средства (капитал)	339 039	339 644

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

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

Таблица 4

Тип контрагента	Резиденты Российской Федерации, антициклическая надбавка = 0 %
Корпоративные клиенты	121 966
Кредитные организации	163 626
Индивидуальные предприниматели	1 867
Физические лица	35 340
Прочие	2 790

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

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

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

Таблица 5²

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2018г.	данные на 01.04.2018г.	данные на 01.07.2018г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	325589	369172	26047
2	при применении стандартизированного подхода	325589	369172	26047
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо

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

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

12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	354756	335897	28380
17	при применении стандартизированного подхода	354756	335897	28380
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	192325	187288	15386
20	при применении базового индикативного подхода	192325	187288	15386
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	872670	892357	69813

За второй квартал кредитный риск снизился на 43 583 тыс. руб. или на 11,8%. Основной причиной данного изменения явилось снижение объемов валютных средств на корреспондентских счетах, являющихся базой для определения требований к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) на основе стандартизированного подхода, а также незначительное снижение объемов кредитования юридических и физических лиц.

Рыночный риск, рассчитанный на основе стандартизированного подхода увеличился на 18 859 тыс. руб. или на 5,6%. Основной причиной данного изменения явился рост вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым проводится расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П на 61 213 тыс. руб. по сравнению с данными на 01 апреля 2018 года.

Операционный риск за отчетный период изменился не существенно (на 5 037 тыс. руб. или на 2,7%).

Общий размер требований (обязательств), взвешенных по уровню кредитного, рыночного и операционного рисков за отчетный период снизился не существенно (на 19 687 тыс. руб. или на 2,2%).

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

Таблица 6³

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2691		1234219	220586
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			292352	220586
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			147469	111966
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			136914	101411
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			10555	10555
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			144883	108620
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			144883	108620
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в	2691		118959	

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

	кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			675000	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			109770	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			36354	
8	Основные средства			551	
9	Прочие активы			1233	

Операциями Банка, осуществляемыми с обременением активов, являются исполнение клиентских расчетов по пластиковым картам, обеспечением которых выступают денежные средства в размере 2 691 тыс. руб., размещенные в РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» в качестве обеспечительного платежа. Данные операции не связаны с привлечением средств с целью текущего управления ликвидностью.

Ресурсная база Банка стабильна и сформирована преимущественно привлеченными средствами клиентов. При этом Банк имеет возможность дополнительного финансирования, в том числе путем привлечения средств Банка России под залог рыночных ценных бумаг в рамках Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банком России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

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

Таблица 7⁴

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.07.2018г.	Данные 01.01.2018г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0

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

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	19 988	12 599
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11 943	4 730
4.3	физических лиц - нерезидентов	8 045	7 869

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

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Таблица 8⁵

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Не применимо	8214	Не применимо	847396	17334	838276
2	Долговые ценные бумаги	Не применимо	0	Не применимо	296323	0	296323
3	Внебалансовые позиции	Не применимо	0	Не применимо	15290	105	15185
4	Итого	Не применимо	8214	Не применимо	1159009	17439	1149784

Таблица 9⁶

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

⁵ Форма Таблицы 8 соответствует форме Таблицы 4.1. Указания Банка России № 4482-У

⁶ Форма Таблицы 9 соответствует форме Таблицы 4.1.1. Указания Банка России № 4482-У

на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

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

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

Таблица 10⁷

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процен	тыс.
			процент	тыс. руб.	процен	тыс.		

⁷ Форма Таблицы 10 соответствует форме Таблицы 4.1.2. Указания Банка России № 4482-У

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

					т	руб.	т	руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	10780
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	506
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1511
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	1561
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	8214

Ссудная задолженность, просроченная более чем на 90 дней, на конец отчетного периода снизилась на 2 566 тыс. руб. Это связано со списанием с баланса безнадежной просроченной задолженности в сумме 1 511 тыс. руб. за счет сформированного резерва на возможные потери, а также произведенными погашениями ссудной задолженности в отчетном периоде.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть

⁸ Форма Таблицы 11 соответствует форме Таблицы 4.2. Указания Банка России № 4482-У

⁹ Форма Таблицы 12 соответствует форме Таблицы 4.3. Указания Банка России № 4482-У

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	699091	139185	138086	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	296323	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	302796	139185	138086	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период увеличилась балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований – это связано с ростом объемов размещенных межбанковских кредитов и депозитов в Банке России на 300 000 тыс. руб. по сравнению с данными на начало года. Объем долговых ценных бумаг увеличился на 79 478 тыс. руб. за счет вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым проводится расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 13¹⁰

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	285736		285736		2342	0.72
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	562783		562783		161285	49.54

¹⁰ Форма Таблицы 13 соответствует форме Таблицы 4.4. Указания Банка России № 4482-У

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица	4761		4737		7106	2.18
7	Розничные заемщики (контрагенты)	130305	15290	118979	15185	119563	36.72
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	22576		21941		32503	9.98
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						.
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)	5350		0		0	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска						
13	Прочие	2790		2790		2790	0.86
14	Всего	1014301	15290	996966	15185	325589	100

За отчетный период требования к центральным банкам снизились, в основном в связи со снижением суммы депозита, размещенного в Банке России с 390 000 тыс. руб. на 01.01.2018 года до 200 000 тыс. руб. на 01.07.2018 года.

Объем требований к кредитным организациям вырос за счет размещения межбанковских кредитов на 490 000 тыс. руб. на 01.07.2018 года.

Кредитные требования к юридическим лицам снизились на 5 400 тыс. руб., в связи с погашением кредита.

Кредитные требования к розничным заемщикам снизились на 25%, как за счет погашения кредитов, так и за счет снижения объемов кредитования новых заемщиков - физических лиц и субъектов малого предпринимательства в отчетном периоде. Внебалансовые обязательства представляют собой неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" – за отчетный период их стоимость увеличилась на 4 320 тыс. руб.

Требования, обеспеченные жилой недвижимостью, а также необеспеченные кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, за отчетный период изменились не существенно.

Таблица 14¹¹

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50 %	70 %	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	283394						2342												285736
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																			
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		501873					60910												562783
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица											4737								4737
7	Розничные заемщики (контрагенты)	15185						116773	392	1814										134164
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							818				21123								21941
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			

¹¹ Форма Таблицы 14 соответствует форме Таблицы 4.5. Указания Банка России № 4482-У

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

10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																			
13	Прочие						2790													
14	Всего	283394	501873				183633	392	1814		25860									1012151

За отчетный период кредитные требования с коэффициентом риска 0% снизились на 188 084 тыс. руб., в основном в связи со снижением суммы депозита, размещенного в Банке России с 390 000 тыс. руб. на 01.01.2018 года до 200 000 тыс. руб. на 01.07.2018 года.

Требования с коэффициентом риска 20% увеличились на 366 553 тыс. руб. за счет размещения межбанковских кредитов на 490 000 тыс. руб. на 01.07.2018 года.

Требования с коэффициентом риска 100% за отчетный период снизились на 87 013 тыс. руб. Основной причиной данного изменения явилось снижение объемов валютных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, а также снижение объемов кредитования розничных заемщиков.

Кредитные требования с коэффициентом риска 130% снизились за счет погашения кредитов розничных заемщиков на 1 075 тыс. руб. Кредитные требования с коэффициентом риска 150% также снизились на 33 883 тыс. руб. Это произошло за счет погашения кредитов юридических и физических лиц, а также за счет погашения векселей в отчетном периоде.

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

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

РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

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

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

РАЗДЕЛ VI. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Банк не проводит операций с инструментами, которым присущ риск секьюритизации.

РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

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

Таблица 15¹²

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

¹² Форма Таблицы 15 соответствует форме Таблицы 7.1. Указания Банка России № 4482-У

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	354756
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	354756

За отчетный период размер рыночный риск, рассчитанный на основе стандартизированного подхода увеличился на 82 120 тыс. руб. Основной причиной данного изменения явился рост вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым проводится расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П на 79 748 тыс. руб. по сравнению с данными на 01 января 2018 года.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

Банк не раскрывает информации в соответствии с требованиями главы 12 Приложения к Указанию Банка России № 4482-У.

РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Для количественной оценки уровня операционного риска и определения требований к капиталу Банк использует базовый индикативный метод, установленный Положением Банка России № 346-П. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования отчета о финансовых результатах за отчетный период. По состоянию 01 июля 2018 года размер риска определен в сумме 15 386 тыс. руб.

В таблице 16 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 июля 2018 года.

Таблица 16
тыс. руб.

№ п/п	Показатели	2015г.	2016г.	2017г.
1.	Чистые процентные доходы	87527	79661	86635
2.	Чистые непроцентные доходы	21452	17453	14985
3.	Итого доход	108979	97114	101620
4.	Операционный риск	15 386		

РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

В таблице 17 представлен анализ чувствительности к процентному риску, а также результаты оценки изменения чистого процентного дохода Банка при изменении общего уровня процентных ставок на 200 б.п. по состоянию на 01 июля 2018 года (по данным формы 0409127):

Таблица 17
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	690721	15865	6529	25313
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки	654910	26917	19462	15946
3	Совокупный ГЭП	35811	-11052	-12933	9367
4	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5	+ 200 базисных пунктов	686.35	-184.19	-161.66	46.84
6	- 200 базисных пунктов	-686.35	184.19	161.66	-46.84
7	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

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

Таблица 18
тыс.руб.

	Воздействие на финансовый результат и капитал Банка
Увеличение уровня процентных ставок на 200 б.п.	387
Уменьшение уровня процентных ставок на 200 б.п.	-387

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе иностранных валют не производился в связи с тем, что, по состоянию на 01.07.2018 года Банк не имеет финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок в иностранной валюте.

РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не раскрывает данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) (далее - НЧСФ), т.к. не является кредитной организацией (банковской группой), которая обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")».

РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

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

Таблица 19

Показатели финансового рычага

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

Показатель финансового рычага на 01 июля 2018 года составил 17,7% - это ниже значения на 01 января 2018 года на 1,6 п.п. Снижение показателя произошло из-за увеличения размера активов, используемых для расчета финансового рычага на 134 249 тыс. руб. на 01 июля 2018 года по сравнению с данными на 01 января 2018 года. Причиной этого явилось общее увеличение активов Банка на 133 211 тыс. руб. По сравнению с данными на 01 апреля 2018 года показатель финансового рычага изменился незначительно на 0,9 п.п.

Расхождение между размером активов в соответствии с бухгалтерским балансом 1 293 503 тыс. руб. и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 1 274 670 тыс. руб. незначительное, и составляет 18 833 тыс. руб. или 1,5%. Разница связана с тем, что в величину активов, используемых для расчета показателя

финансового рычага не включены обязательные резервы (30202, 30204) и расходы будущих периодов (61403), а также сумма увеличивается на величину риска по условным обязательствам кредитного характера и корректируется на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала.

Врио Председателя Правления

АО КБ «КОСМОС»

Поповский С.В.

Главный бухгалтер

АО КБ «КОСМОС»



Соловьева Л.С.