

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества
Коммерческого банка «КОСМОС» (АО КБ «КОСМОС») за 2017 год**

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	4
1.1	Общая информация о кредитной организации.....	4
1.2	Отчетный период и единицы измерения.....	5
1.3	Информация о банковской консолидированной группе	5
1.4	Информация об органе, утвердившем годовую отчетность	5
1.5	Сведения об обособленных подразделениях	5
1.6	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	5
1.7	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	7
1.8	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	8
1.9	Информация о рейтингах	9
1.10	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации	9
1.11	Информация о перспективах развития кредитной организации	11
1.12	Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный год	12
1.13	Сведения о прекращенной деятельности.....	12
2	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.....	13
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	13
2.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	15
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	15
2.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	16
2.5	Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.....	17
2.6	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	17
2.7	Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	17
3	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	17
3.1	Денежные средства и их эквиваленты	17
3.2	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	18

3.3	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
3.4	Чистая ссудная задолженность	18
3.5	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21
3.6	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые и прочие организации	22
3.7	Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	22
3.8	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	22
3.9	Прочие активы	25
3.10	Информация об остатках средств на счетах клиентов	25
3.11	Информация о выпущенных долговых ценных бумагах	26
3.12	Прочие обязательства	26
3.13	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала	27
4	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	28
4.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	28
4.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	28
4.3	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	28
4.4	Информация о суммах доходов и расходов, связанных с изменением ставок налогов и введением новых налогов.....	29
4.5	Информация о вознаграждении работникам	29
4.6	Выбытие основных средств	29
5	Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала 30	
5.1	Информация о выполнении Банком требований к капиталу	34
5.2	Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала	34
6	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага	34
6.1	Обязательные нормативы	34
6.2	Показатели финансового рычага	35
7	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	35
7.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	36
7.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	36
7.3	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	36

8	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	36
8.1	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	36
8.2	Сведения о структуре и организации работы подразделений кредитной организации, осуществляющих управление рисками.....	37
8.3	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	40
8.4	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.....	41
8.5	Политика в области снижения рисков	45
8.6	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	46
8.8	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.....	47
8.9	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»	50
8.10	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	51
8.11	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	53
8.12	О характере и стоимости полученного обеспечения	55
8.13	Об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения	57
8.13.1	Сведения об обремененных и необремененных активах	57
8.14	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	59
8.15	Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков.....	60
9	Информация об управлении капиталом	79
9.1	Управление капиталом	79
9.2	Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат акционерам	80
10	Сделки по уступке прав требований	80
11	Операции со связанными сторонами.....	80
12	Информация о системе оплаты труда.....	82
12.1.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	87
13	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	88

При подготовке и составлении годового бухгалтерского отчета за 2017 год Акционерное общество Коммерческий банк «КОСМОС» (далее - Банк) руководствовался Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием 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», Учетной политикой АО КБ «КОСМОС», а также другими нормативными актами Российской Федерации, регламентирующими деятельность кредитных организаций.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество Коммерческий банк «КОСМОС».

В отчетном периоде наименование Банка не менялось.

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 (факса, телекса): (495) 792-88-92 (тел.).

Адрес электронной почты: bankbox@bcosm.ru.

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

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой 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 годовая 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 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность

Единоличный исполнительный орган – Врио Председателя Правления АО КБ «КОСМОС» утвердил годовую отчетность к выпуску 29.03.2018 г.

1.5 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.

1.6 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.

Банк является участником Платежной системы «Золотая корона», членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» и аффилированным членом Международной платежной системы «MasterCard International».

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

Стратегия развития Банка на 2017 год предусматривала 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. За 2017 год Банк обеспечил рост капитала за счет прироста прибыли.

Диверсифицированные по инструментам, срочности и доходности активы, устойчивость клиентской базы и рост собственных средств Банка, качественное управление рисками и эффективная система внутреннего контроля позволили осуществлять дальнейшее продвижение Банка в обеспечении стабильности для акционеров и вкладчиков.

Руководствуясь принципами надежности и прозрачности, выполняя стратегические задачи, Банк в течение 2017 года повышал доходность и устойчивость бизнеса, обеспечивая прирост капитала и совершенствуя качество услуг.

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

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

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

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

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

1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Тыс. руб.

	На 01.01. 2018г.	На 01.01. 2017г.	Рост /Снижение(%)
Балансовая стоимость активов	1 160 292	1 027 598	12,9
Ценные бумаги	216 575	195 012	11,1
Ссудная задолженность	632 231	505 266	25,1
Привлеченные средства	900 841	770 069	16,9
Доходы Банка	322 859	453 131	-28,75
Расходы Банка	308 274	438 803	-28,9
Прибыль до налогообложения	14 585	14 328	1,8
Налог на прибыль	6 579	4 052	62,4
Прибыль после налогообложения	8 006	10 276	-22,1
Собственные средства	339 644	336 280	1,0

Финансовое положение Банка стабильно, объемы операций и клиентская база имеют растущую динамику.

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2017 году и влияющие на финансовые результаты:

Валюта баланса Банка увеличилась на 12,9%;

Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 1%;

Чистая ссудная задолженность выросла на 25,1%;

Объем чистых вложений в ценные бумаги в течение 2017 года увеличился на 11,1%. Качество портфеля ценных бумаг обеспечило доступ Банка к объему источников дополнительной ликвидности;

За 2017 год увеличились средства клиентов на 16,9%.

Финансовый результат уменьшился на 22,1% по сравнению с прошлым годом. Снижение чистой прибыли связано с формированием резерва в размере 20 000 тыс. руб. по

списанным денежным средствам на основании постановления Девятого Арбитражного апелляционного суда (№ 09АП-3101/2017) от 31.03.2017 ввиду признания недействительными сделок по предъявлению к погашению векселей «НОТА-БАНК» (ПАО).

Данный резерв не уменьшает налогооблагаемую базу, поэтому увеличился налог на прибыль.

В отчетном периоде 20 000 тыс. руб. взысканы на основании исполнительного листа Арбитражного суда г. Москвы в пользу конкурсного управляющего ГК «АСВ» на счет ПАО «НОТА-БАНК» в АСВ.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2017 г.	2016 г.
Чистые процентные доходы	80 739	82 122
Чистые доходы (расходы) от операций С финансовыми активами	114	668
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 914	3 394
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	279	-134
Комиссионные доходы	11 867	14 073
Комиссионные расходы	1 922	2 178
Изменение резерва п о прочим потерям	3 017	-2 460
Прочие операционные доходы	1 892	2 164
Операционные расходы	81 692	81 084
Прибыль до налогообложения	16 844	16 565
Возмещение (расход) по налогам	8 838	6 289
Прибыль за отчетный период	8 006	10 276

Прибыль до налогообложения увеличилась на 1,7% по сравнению с прибылью 2016 года, но за счет расхода по налогам Банк закончил 2017 год с прибылью – 8 006 тыс. руб., что на 22,1% меньше чем в 2016 году.

1.8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Годовым общим собранием акционеров (протокол №60 от 16 мая 2017г.) было принято решение о распределении чистой прибыли:

- выплатить дивиденды по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда 13,2% годовых к номинальной стоимости акций по итогам финансового 2016 года в размере 793 тыс. руб.;
- оставить нераспределенной прибыль 2016 года в размере 7 121 тыс. руб.

Ограничений на выплату дивидендов, предусмотренных статьей 43 Федерального закона «Об акционерных обществах» не имеется.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения годовой отчетности Банка Годовым общим собранием акционеров.

1.9 Информация о рейтингах

Банк рейтингов не имеет.

1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

АО КБ «КОСМОС» осуществляет свою деятельность в следующих экономических условиях:

В 2017г. экономика России демонстрировала неустойчивую динамику. Ряд экономических показателей за 2017 год свидетельствует о снижении влияния основных негативных факторов развития экономики. При этом сокращение инвестиций и снижение потребления домохозяйств, продолжают оказывать значимое негативное влияние на рост экономики Российской Федерации. Цены на нефть в течение года показывали значительную волатильность: если в первом квартале они колебались в диапазоне 50-55\$/бarr., снизившись во втором квартале 2017 года до уровня 45-50\$/бarr., то уже к концу года они достигали 65\$/бarr. При этом рубль не реагирует на рост нефтяных цен, оставаясь под давлением оттока капитала из страны. Также Россия продолжает оперировать в условиях санкций, следующий раунд ужесточения которых ожидается в начале 2018 года, что создает значительную неопределенность бизнес условий последующих лет.

Позитивным моментом является сохранение Россией макроэкономической стабильности. Государственный долг составляет 13% ВВП, в том числе внешний – 4% ВВП. Кроме того, в 2017 году рейтинговые агентства (Standard&Poor's и Moody,s) улучшили прогноз суверенного рейтинга РФ до позитивного и стабильного уровней соответственно, что сохраняет привлекательность российских финансовых рынков для инвесторов.

После рецессии 2015-2016 годов экономика вернулась к росту. Рост ВВП в 2017 году составил 1,5 процента. В 2017 году возобновился рост в ряде неторгуемых отраслей, которые испытали наибольший спад в предыдущие два года, – транспорте, связи, торговле.

Рост ВВП в 2017 году опирался на расширение внутреннего спроса – как потребительского, так и инвестиционного. Конечное потребление домашних хозяйств и валовое накопление – как основного, так и оборотного капитала – внесли примерно равные вклады в прирост ВВП в 2017 году (1,8 п.п. и 1,7 п.п. соответственно). При этом расширение внутреннего спроса сопровождалось восстановлением импорта, который падал в реальном выражении на протяжении предыдущих трех лет. В результате чистый экспорт внес отрицательный вклад в экономический рост (-2,2 п.п.), несмотря на увеличение экспорта.

В 2017 году под влиянием мер, принятых Правительством Российской Федерации по насыщению рынков, проводимой тарифной и денежно-кредитной политики, потребительская инфляция в России по итогам 2017 года достигла исторически минимального значения – 2,5 % г/г.

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В 2017 г. Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. По мере исчерпания временных факторов

(наиболее выраженно проявившихся в январе–апреле) в динамике обменного курса рубля сформировалась тенденция к ослаблению. За период май–декабрь рубль в номинальном эффективном выражении ослаб на 8,1 %. При этом цена на нефть в декабре была выше, чем в апреле. Произошедшее снижение зависимости обменного курса рубля от цен на нефть стало результатом реализованных структурных реформ в макроэкономической политике. В ноябре–декабре курс рубля был стабильным. По итогам 2017 года, официальный курс доллара США к рублю снизился на 5,04 %, до 57,6002 руб. за доллар США на 01.01.2018, курс евро к рублю вырос на 7,92 %, до 68,8668 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины понизилась на 18 %, до 62,6702 руб.

Банк России продолжал придерживаться умеренно жесткой денежно-кредитной политики. До марта 2017 года регулятор сохранял ключевую ставку на уровне выше 10%. По итогам года Банк России понизил ключевую ставку шесть раз. Это происходило на фоне сильного замедления инфляции, которая по итогам года составила 2,5%г/г: на заседании 24 марта 2017 года ставка была понижена до 9,75%, 28 апреля 2017 года – до 9,25%, 16 июня 2017 года – до 9%, 15 сентября 2017 года - до 8,50%, 30 октября 2017 года - до 8,25% и 15 декабря 2017 года – до 7,75%. Тем не менее, уровень процентных ставок в России, как в номинальном, так и в реальном выражении остается выше, чем в прочих странах, а также выше уровня равновесной ставки Банка России, которую он определяет, как 6,0-7,0% в номинальном выражении.

За 2017 год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд рублей (в 2016 году – 930 млрд рублей). При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн рублей показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд рублей – 140 кредитных организаций.

За 2017 год активы банковского сектора выросли на 9,0% (за 2016 год – на 3,4%); кредиты экономике – на 6,2% (за 2016 год – снижение на 0,8%), в том числе кредиты нефинансовым организациям – на 3,7% (за 2016 год – сокращение на 1,8%); кредиты физическим лицам – на 13,2% (за 2016 год прирост составил 2,5%). Наряду с жилищным кредитованием, ключевой вклад в рост кредитного портфеля внесло необеспеченное потребительское кредитование, годовые темпы роста которого ускорились в течение. По сопоставимому кругу кредитных организаций прирост корпоративного портфеля за год составил 3,7 %. Таким образом, в финансово устойчивом сегменте банковского сектора наблюдается последовательное увеличение кредитования, что в дальнейшем должно оказать поддержку экономическому росту.

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за 2017 год на 3,9%, а по розничному – сократился на 0,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям практически стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9 до 7,0%.

Продолжившееся восстановление экономической активности способствовало улучшению финансового положения заемщиков, повышению доверия банков к своим клиентам и постепенному осторожному смягчению неценовых условий банковского кредитования. Вместе с тем в целом банки продолжили придерживаться достаточно консервативной политики, отдавая предпочтение наименее рискованным направлениям размещения средств.

Наблюдалась позитивная динамика в части фондирования: вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 год прирост составил 11,8%), депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8% (за 2016 год их объем сократился на 1,7%).

Резервы на возможные потери увеличились за 2017 год на 26,9%, до 6,9 трлн рублей. Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом разового доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

Объем долговых ценных бумаг резидентов в портфеле банков за год увеличился на 42% г/г, однако по-прежнему остается небольшим (2,0 трлн. руб. на 1 января 2018 года).

Финансовые рынки остаются волатильными и характеризуются частыми существенными колебаниями цен, увеличившимися торговыми спредами, что представляет собой фактор нервозности в банковском секторе.

В 2017 году число отзывов лицензий банков (более 60 с начала года) и других финансовых компаний оставалось высоким, но уже не рекордным (в 2016 году более 100 банков лишились лицензий добровольно и принудительно). 2017 год начался с отзыва лицензии у Татфондбанка в марте 2017 года, входившего в ТОП-50 по размеру активов, и в целом кризиса у большого числа крупных татарстанских банков. В апреле лицензий лишились два банка из ТОП-100: Росэнергобанк и Банк «Образование» и была объявлена санация банка Пересвет, в мае – Банк БФА, а в июле – крупный Межтопэнергобанк, и входящий в ТОП-30 Банк «Югра». Начиная с августа, уже столь крупных отзывов лицензий не было, но началась череда санаций. Первыми на санацию ушла Группа ФК «Открытие» (Банк ФК «Открытие» в начале года был крупнейшим частным банком страны и располагался на 6-м месте по активам), включающая одноименный банк, saniруемый Банк Траст и недавно приобретенный Росгосстрах, затем банки Группы БИН, а уже в декабре - Промсвязьбанк (10-е место по активам).

Санация Банком России нескольких крупных частных банков через новый Фонд консолидации банковского сектора стала дополнительным вызовом для участников банковского рынка: хотя в долгосрочной перспективе процесс консолидации сектора является здоровым, пока основными бенефициарами этого процесса выглядят государственные игроки, наращивающие свою долю рынка.

В этих условиях Банк принимает все необходимые меры для поддержания деловой репутации и конкурентоспособности путем предоставления клиентам качественных банковских продуктов, а также повышает требования к системе управления рисками в целях исключения потерь активов на финансовом рынке.

1.11 Информация о перспективах развития кредитной организации

Наблюдательным советом Банка разработана и утверждена Стратегия развития АО КБ «КОСМОС» на 2018-2019 годы (далее – Стратегия развития Банка) на основании которой формируется годовой План по реализации перспективных задач. Выполнение Плана контролируется Наблюдательным советом Банка ежеквартально и при необходимости вносятся соответствующие корректировки, как в Стратегию развития Банка, так и в План по ее реализации.

Главной стратегической целью и задачей Банка на 2018-2019 гг. является перевод Банка на новый качественный уровень деятельности, включающий сочетание эффективного и технологичного бизнеса с современными моделями управления рисками, основанными на принципах и стандартах Базельского комитета по банковскому надзору, обеспечивающими стабильность и устойчивость финансовой организации.

Ввиду новых требований Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и в соответствии с масштабами бизнеса в 2018 году Банком планируется получение базовой лицензии на осуществление банковской деятельности.

В связи с этим Стратегия развития Банка предусматривает задачи и мероприятия, которые призваны обеспечить стабильность и развитие экономического положения Банка, укрепление его позиций на финансовом рынке региона и сохранения доверия у клиентов.

Акционерами Банка перед органами управления и персоналом Банка поставлены следующие стратегические цели и задачи на 2018-2019 гг.:

1. Создание оптимальной и современной модели корпоративного управления Банка, учитывающей требуемый контроль и активное участие со стороны акционеров и органов управления, обеспечивающих эффективную работу персонала Банка.

2. Обеспечение необходимого роста собственных средств (капитала) Банка для покрытия рисков с учетом внедрения принципов Базеля III и соблюдения требований Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

3. Повышение рентабельности и обеспечение роста прибыли при сохранении сбалансированной по видам и срокам структуры активов и сохранении устойчивой и диверсифицированной ресурсной базы.

4. Наращивание и расширение клиентской базы как по привлечению ресурсов, так и по продаже банковских продуктов и услуг.

5. Освоение новых финансовых инструментов для максимального использования доступных рыночных механизмов получения доходов и снижения рисков.

6. Сохранение репутации Банка как финансово устойчивой и конкурентоспособной кредитной организации, предоставляющей банковские услуги высокого уровня качества и технологичности целевым субъектам малого предпринимательства, корпоративным клиентам и физическим лицам.

7. Совершенствование системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, в том числе систем противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Банк в своей перспективе также продолжает развивать информационно-технологические процессы, совершенствовать политики по размещению активов и формированию клиентской базы, адаптировать продукты и услуги Банка новым рыночным условиям, соблюдать в полной мере законодательство Российской Федерации и требования Банка России.

1.12 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный год

Существенных изменений в деятельности Банка в течение 2017 года не происходило. Банк продолжает быть финансово устойчивой кредитной организацией, ориентированной на потребности клиента, и строит свою деятельность на основе сочетания лучших традиций ведения банковского дела и современных подходов в обслуживании клиентов.

Банк формирует долгосрочные партнерские взаимоотношения с клиентами на принципах индивидуального подхода к каждому клиенту, с учетом всех особенностей его бизнеса или его потребностей. Конструктивный диалог с клиентами, внимание к их проблемам, оперативное принятие решений и информационная открытость стали принципами работы Банка. Основываясь на этих принципах в 2017 году продолжалось расширение клиентской базы, открывались новые расчетные и депозитные счета юридическим и физическим лицам.

В 2017 году Банк продолжил работу на фондовом рынке и увеличил объем операций с Банком России, приобретал биржевые облигации российских эмитентов (кредитных организаций и прочих эмитентов) соответствующих включению в ломбардный список Банка России и размещал свободные ресурсы в депозиты Банку России.

1.13 Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности Банка не принималось.

2 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в 2017 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены по справедливой стоимости в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 579-П и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Раздела 5 «Операции с ценными бумагами» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций. Лицевые счета по учету ценных бумаг ведутся в валюте требования (обязательства).

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, акт приема-передачи ценных бумаг, отчет брокера, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца, при совершении сделок с ценными бумагами данного выпуска, при изменении балансовой стоимости ценной бумаги в связи с погашением купона и/или частичного погашения номинала бумаги. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а

также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются - по ним создается резерв на возможные потери.

Бухгалтерский учёт операций в иностранной валюте

В Плате счетов бухгалтерского учета по учету операций в иностранной валюте не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плате счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Расчетные операции в иностранной валюте проводятся с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 2017 году учет строился на основе Положения № 579-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символ 26101-02) и № 70606 (символ 46101-02).

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения (сделки «ТОМ» и «SPOT») отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», раздела «Требования/обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения - до наступления первой по срокам даты расчетов).

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядка его применения с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT, «Унифицированных правил по договорным гарантиям», «Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов», «Унифицированных правил по инкассо», регулирующих выполнение этих операций.

В Плате счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или не денежной формы (способов) их исполнения.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет.

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и от 2 до 7 дней.

По внебалансовым счетам учета срочных сделок: сроком исполнения на следующий день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней, от 31 до 90 дней, более 91 дня.

В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 100 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Амортизация начисляется линейным способом.

Банк производит частичное использование прибыли ежемесячно - на отчисление авансовых платежей по налогу на прибыль и уплату налога ежеквартально на основании сданной налоговой декларации, а её окончательное распределение производится по итогам года по решению Общего собрания акционеров Банка.

2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2017 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу изменениями в нормативных актах Банка России, которые не повлияли на сопоставимость данных.

2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения Учетной политики АО КБ «КОСМОС» использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с 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). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П).

Налогообложение

При определении суммы отложенных налогов в случае, если при расчете получается, что Отложенное Налоговое Обязательство(ОНО) больше, чем Отложенный Налоговый Актив (ОНА), то в учете признается разница ОНО минус ОНА.

В случае, если при расчете получается, что Отложенный Налоговый Актив (ОНА) больше чем Отложенное Налоговое Обязательство (ОНО), то разница ОНА минус ОНО в учете не признается.

Отложенное Налоговое Обязательство (ОНО), возникшее из-за переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относится на капитал и учитывается отдельно от ОНО, относимого на финансовый результат.

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События после отчетной даты, отраженные в отчетности:

- перенесены остатки со счетов доходов и расходов текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года:
 70601, 70603 на балансовые счета 70701, 70703;
 70606, 70608 на балансовые счета 70706, 70708;
 70611 на балансовый счета 70711;
 70614 на балансовый счет 70714.

	2017 г.	2016 г.
Доходы (% по к/с)	21	229
Расходы от выполнения работ (услуг), по которым дата признания относится к периоду до 01 января 2017 г.	324	302
Создание РВП	0	0
Доначисление (восстановление) налога на прибыль	-780	3 222
Корректировка суммы ОНО согласно ведомости расчета ОНО и ОНА	38	-127

- перенесен финансовый результат прошлого года на счета по учету прибыли прошлых лет.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

2.5 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Основные изменения в Учетной политике на 2018 год связаны с изменениями в Положении № 579-П.

Банк будет продолжать применять основополагающий принцип «непрерывность деятельности».

2.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Неправильное отражение или не отражение фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности (далее – ошибка) может быть обусловлено:

- не правильным применением законодательства Российской Федерации в бухгалтерском учете;
- не правильным применением учетной политики;
- неточностями в вычислениях;
- не правильной оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- не правильным использованием информации и др.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности, если они выявлены в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения или не отражения таких фактов.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Существенность ошибки Банк определяет исходя из величины и характера соответствующей статьи бухгалтерской отчетности.

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010) и методике учета исправлений ошибок.

В 2017 году Банк не выявил существенных ошибок за предыдущие периоды деятельности и не производил исправления существенных ошибок в связи с их отсутствием.

2.7 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Базовая прибыль на акцию на 01 января 2018 года – 2 825 рублей. Базовая прибыль на акцию на 01 января 2017 года – 3 959 рублей. Корректировок по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

3 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	2017 г.	2016 г.
Денежные средства на	46 157	37 457

счетах в Банке России		
Наличные денежные средства	23 984	21 016
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	215 676	248 395
Итого	285 817	306 868

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

3.2 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Корреспондентские счета	2017г.	2016г.
РНКО «Платежный центр»	28 026	29 164
АО КИВИ Банк	66	101
АО Банк «Развитие-Столица»	116 052	22 496
ПАО Сбербанк	1 506	0
АО «АЛЬФА-БАНК»	70 026	165 000
ПАО «Промсвязьбанк»	0	31 634
Итого:	215 676	248 395
Резерв на возможные потери	0	0
Итого за вычетом резерва	215 676	248 395

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

По состоянию на 01 января 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:

	2017г.	2016г.
Межбанковское кредитование	390 000	150 000
Учтенные векселя кредитных организаций	48 916	166 267
Корпоративные кредиты, всего	154 946	144 515

тыс. руб.

В т.ч. направленные на финансирование текущей деятельности	154 946	144 515
Кредиты физическим лицам в т.ч.	62 083	82 189
Потребительские	33 144	41 063
Жилищное, ипотечное кредитование	28 737	40 721
Автокредитование	202	405
ИТОГО	655 945	542 971
Резерв сформированный	23 714	37 705
Итого за вычетом резерва	632 231	505 266

Отраслевая структура кредитного портфеля АО КБ «КОСМОС»

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	2017г.		2016г.	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес, в процентах	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего в том числе по видам экономической деятельности:	154 946	100	144 515	100
1.1	обрабатывающие производства, из них:	191	0.12	665	0,46
1.2.	транспорт и связь	1 252	0.81	2 408	1,67
1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	67 855	43.79	83 391	57,7
1.4	на завершение расчетов	13 828	8.92	9 363	6,48
1.5	деятельность в области здравоохранения	11 338	7.32	9 938	6,88
1.6	лизинг автомобилей	10 161	6.56	5 900	4,08
1.7	прочие виды деятельности	50 321	32.48	32 850	22,73

2	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	144 785	93.44	144 515	100
2.1	индивидуальным предпринимателям	1 541	0.99	2 015	1,39
3	кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	62 083	100	82 189	100
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.	375	0.60	721	0,88
3.2	ипотечные кредиты	28 362	45.68	40 000	48,67
3.3	автокредиты	202	0.33	405	0,49
3.4	иные потребительские кредиты	33 144	53.39	41 063	49,96

Сведения о кредитах по срокам погашения:

	2017г.	2016г.
Просроченные ссуды	8 693	9 882
До 30 дней	395 831	316 997
От 31 дня до 90 дней	60 843	7 710
От 91 дня до 180 дней	6 537	2 100
От 181 дня до 365 дней	37 228	24 272
Свыше 365 дней	146 813	182 010
ИТОГО	655 945	542 971
Резерв на возможные потери по ссудам	23 714	37 705
Чистая ссудная задолженность	632 231	505 266

Сведения о концентрации ссудной задолженности по географическому признаку:

	2017г.	2016г.
Россия, в т.ч.	655 945	542 971
Москва	646 091	531 314
Московская область	8 669	10 779
Санкт-Петербург	998	0

Республика Крым	67	59
Ленинградская область	0	819
Тверская область	120	0
ИТОГО	655 945	542 971
Резерв на возможные потери по ссудам	23 714	37 705
Чистая ссудная задолженность	632 231	505 266

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

	2017г.	2016г.
Облигации кредитных организаций-резидентов РФ	123 689	111 939
Корпоративные облигации	92 886	83 073
Итого:	216575	195 012

По состоянию на 01 января 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 8,0% до 10,4%.

Корпоративные облигации представлены облигациями российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2021 года по апрель 2027 года. Ставка купонного дохода от 8,15% до 12,0%.

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

	2017г.	2016г.
Вложения в облигации кредитных организаций	123 689	111 939
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего	92 886	83 073
в том числе:		
Транспортные услуги	10 396	10 148
Деятельность по предоставлению	10 499	0

финансовых услуг		
Финансовый лизинг	50 578	51 904
Прочее финансовое посредничество	21 413	21 021

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 финансовых активах, имеющихс я в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

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

В 2017 году финансовые инструменты не переклассифицировались.

В 2017 году ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражалось путем создания резервов на возможные потери, у Банка не было.

3.8 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

	2017г.	2016г.
Основные средства	623	855
Нематериальные активы	0	26
Материальные запасы	18	15
Итого	641	896

Информация о движении по статьям основных средств:

2016г.

	Оборудование	Транспорт	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость на	2 280	2 901	2 401	7 582

01.01.2016				
Остаточная стоимость на 01.01.2016	304	0	956	1 260
Ввод в эксплуатацию	0	0	0	0
Выбытие	0	585	0	585
Накопленная амортизация на 01.01.2017	2 181	2 316	1 645	6 142
Первоначальная стоимость на 01.01.2017	2 280	2 316	2 401	6 997
Остаточная стоимость на 01.01.2017	99	0	756	855

2017г.

	Оборудование	Транспорт	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2017	2 280	2 316	2 401	6 997
Остаточная стоимость на 01.01.2017	99	0	756	855
Ввод в эксплуатацию	0	0	0	0
Выбытие	0	187	0	187
Накопленная амортизация на 01.01.2018	2 241	2 129	1 817	6 187
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	2 280	2 129	2 401	6 810

Остаточная стоимость на 01.01.2018	39	0	584	623
--	----	---	-----	------------

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности у Банка нет.

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.

3.9 Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлены в таблице:

	2017г.			2016г.		
	Рубли	Ин.вал.	Итого	Рубли	Ин.вал.	Итого
Финансового характера – всего, в т.ч.	4957	0	4957	5 372	610	5 982
Требования по %, дисконт	788	0	788	1 090	3	1 093
Требования по кредитным договорам	1809	0	1809	1 808	0	1 808
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	0	0	112	607	719
Дивиденды	2360	0	2360	2 362	0	2 362
Нефинансового характера – всего В т.ч.	20564	0	20564	1 133	182	1 315
Дебиторская задолженность	20106	0	20106	325	182	507
Расходы будущих периодов	378	0	378	518	0	518
Расчеты с бюджетом и фондами	0	0	0	202	0	202
Требования по возмещению госпошлины	80	0	80	88	0	88
Итого до вычета резерва под обесценение	25521	0	25521	6 505	792	7 297
Резерв под обесценение прочих активов	22217	0	22217	2 338	0	2 338
Итого после вычета резерва под обесценение	3304	0	3304	4 167	792	4 959

3.10 Информация об остатках средств на счетах клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2017г.	2016г.
Юридические лица, в т.ч.	734 177	595 661
Расчетные счета	533 577	372 915
Срочные депозиты	200 600	222 746
Физические лица, ИП в т.ч.	166 664	174 408
Расчетные счета	54 893	57 059
Срочные депозиты	111 771	117 349
Средства клиентов	900 841	770 069

Распределение средств клиентов по видам деятельности:

	2017г.	2016г.
Оптовая/розничная торговля и производственная деятельность	645 216	522 360
Сделки с недвижимостью	3 183	15 165
Туристические услуги и проведение экспедиций на территории РФ и за рубежом	4 466	14 231
Научные исследования, проектирование, консультирование	0	243
Транспортная обработка грузов	24 802	8 334
Оптовая торговля ювелирными изделиями	3 328	3 468
Курьерские услуги	4 390	3 655
Строительство	18 063	11 968
Медицинские услуги	25 569	1 775
Прочие	8 503	28 307
Средства физических лиц	163 321	160 563
Средства клиентов	900 841	770 069

3.11 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

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

3.12 Прочие обязательства

	2017г.			2016г.		
	Рубли.	Ин.вал.	Итого	Рубли	Ин.вал.	Итого
Финансового характера – всего,	1 248	0	1 248	1 533	0	1 533
В т.ч.						
Обязательства по процентам	1 248	0	1 248	1 533	0	1 533
Нефинансового характера – всего, в т.ч.	3 178	12	3 190	3 233	11	3 244
Кредиторская задолженность	2 856	12	2 868	2 878	11	2 889
Расчеты с бюджетом и фондами	119		119	140	0	140
Обязательства в ФОСВ	203		203	215	0	215
Итого	4 426	12	4 438	4 766	11	4 777

3.13 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Объявленный, размещенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	2017г.		2016г.	
	Кол-во акций	Номинальная стоимость	Кол-во акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	1 999	99 950	1 999	99 950
Привилегированные акции	478	23 900	478	23 900
Уставный капитал	2 477	123 850	2 477	123 850

Количество объявленных акций:

- 1 999 обыкновенных именных акций;
- 478 привилегированных именных акций.

Количество размещенных и оплаченных акций – 1 999 обыкновенные именные акции, 478 привилегированные именные акции.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Все привилегированные акции имеют номинальную стоимость 50 тыс. руб. за акцию. По привилегированным акциям ежеквартально выплачиваются дивиденды.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет. АО КБ «КОСМОС» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции. На балансе Банка акций Банка нет.

4 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2016	42 415	69	672	43 156
Создание	60 413	171	27 465	88 049
Восстановление	62 873	152	25 025	88 050
На 01.01.2017	39 955	88	3 112	43 155
Создание	36 004	20 672	25 697	82373
Восстановление	50 108	680	28 707	79495
На 01.01.2018	25 851	20 80	102	46033

4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	2017г.	2016г.
Доход от операций с иностранной валютой	2 914	3 394

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	2017г.	2016г.
Налог на имущество	16	22
Транспортный налог	10	12
НДС, уплаченный за товары и услуги	2 187	2 181
НДС, уплаченный по операциям с Ц.Б.	0	1
Уплаченная госпошлина	46	21
Налог на прибыль 20%	6 579	4 052
Начисленные (уплаченные) налоги	8 838	6 289

За налоговый период 2017 года Банком была получена прибыль, облагаемая по ставкам 15% и 20%.

В течение 2017 г. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.4 Информация о суммах доходов и расходов, связанных с изменением ставок налогов и введением новых налогов

В течение 2016 и 2017 г. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись. На период с 01.01.2017 г. по 31.12.2020 г. изменено распределение налога на прибыль между бюджетами: в федеральный бюджет – по ставке 3%, в бюджеты субъектов РФ – по ставке 17% (абз.2.3 п.1 ст.284 НК).

4.5 Информация о вознаграждении работникам

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

	2017г.	2016г.
Заработная плата и премии	42 142	42 046
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	12 353	12 121
Итого	54 495	54 167

В отчетном периоде затрат на исследования и разработки у Банка не было.

4.6 Выбытие основных средств

В отчетном периоде было выведено из эксплуатации и продано полностью амортизированное основное средство - автомобиль ВАЗ-21140 стоимостью 187 тыс. руб.

5 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи", всего, в том числе:	24, 26, 28	180 232	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	154 150	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	154 150
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	23 900	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	11 950
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	43 801	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	43 801
3	Резервный фонд	27	22 293	Резервный фонд	3	22 293
4	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	900 841	X	X	X
4.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
4.2	субординированные	X	100 000	"Инструменты	46	107 450

	кредиты, отнесенные в дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, в том числе:		
4.3				субординированные кредиты		100 000
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	34	8 006	Прибыль текущего года	X	7 450
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	641	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	0
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
7	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
8	"Отложенное налоговое	20	546	X	X	X

	обязательство", всего, из них:					
8.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
8.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
9	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
9.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения"	3, 5, 6, 7	1064482	X	X	X

5.1 Информация о выполнении Банком требований к капиталу

В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись. Случаи нарушения требований к капиталу на отчетные и внутримесячные даты отсутствовали.

5.2 Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала

В отчетном периоде расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним признавались в составе капитала через показатели прибыли и убытка. Информация о движении резервов раскрыта в п.4.1

6 Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

6.1 Обязательные нормативы

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

(в процентах)

	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Норматив Н1.1	25,9	27,8
Норматив Н1.2	25,9	27,8
Норматив Н1.0	39,9	43,8
Норматив Н2	86,1	68,9
Норматив Н3	121,2	111,9
Норматив Н4	41,6	44,2
Норматив Н6	Максимальное 16,5 Минимальное 0,1	Максимальное 15,5 Минимальное 0,1
Норматив Н7	88,5	92,9
Норматив Н9.1	0,7	0
Норматив Н10.1	1,0	1,2

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.

6.2 Показатели финансового рычага

	На 01.01.2018	На 01.10.2017	На 01.07.2017	На 01.04.2017
Основной капитал	220 244	220 244	220 244	213 113
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 140 421	1 356 693	1 367 020	1 330 912
Показатель финансового рычага	19,3	16,2	16,1	16,0

Показатель финансового рычага на 01.01.2018г. составил 19.3%, превысив на 3.3 п.п. значение на 01.04.2017г. Рост показателя финансового рычага на 01.01.2018г. связан с изменениями компонентов финансового рычага:

- Сумма основного капитала Банка увеличилась с 213 113 тыс. руб. на 01.04.2017г. до 220 244 тыс. руб. на 01.01.2018г.

- Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета финансового рычага, уменьшилась на 190 491 тыс. руб. на 01.01.2018г. по сравнению с данными на 01.04.2017г. Причиной этого явилось общее снижение активов Банка на 188 289 тыс. руб..

Значение показателя финансового рычага на 01.01.2018г. по сравнению с данными на 01.10.2017 года также увеличилось (на 3.1 п.п.). Рост показателя произошел из-за уменьшения балансовых активов под риском для расчета финансового рычага (на 216 272 тыс. руб.), связанного с общим снижением активов Банка на 01.01.2018г. по сравнению с данными на 01.10.2017г.

Расхождение между размером активов в соответствии с бухгалтерским балансом 1 160 292 тыс. руб. и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага 1 140 421 тыс. руб. незначительное, и составляет 19 871 тыс. руб. или 1,71%. 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), СПОД на 777 тыс. руб., а также сумма увеличивается на величину риска по условным обязательствам кредитного характера.

7 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2017 году не было.

7.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

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

7.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

АО КБ «КОСМОС» имеет генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом ценных бумаг, с лимитом кредитования 200 000 тыс.руб.

АО КБ «КОСМОС» как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка, как обеспеченные залогом, так и беззалоговые.

В 2017 году кредитные ресурсы использовались на цели финансирования дефицита краткосрочной ликвидности Банка или финансирование активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2017 году не было.

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

8.1 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 соответствии 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.

8.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений кредитной организации, осуществляющих управление рисками

В соответствии с принятыми регламентами в Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный совет, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Управление различными видами риска осуществляется отдельными подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями и Правлением Банка, выполняющим функции кредитного комитета.

В 2017 году управление рисками и капиталом Банка осуществляется в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группой». В

реализации ВПОДК участвуют органы управления Банка и подразделения в соответствии с полномочиями и функциями, предусмотренными Уставом Банка и внутренними документами, позволяющими осуществлять идентификацию, оценку, мониторинг и контроль рисков Банка, устанавливать плановые показатели и осуществлять оценку достаточности текущего капитала Банка, а также осуществлять проверку функционирования механизмов управления рисками и капиталом и оценку эффективности данной системы.

В целях обеспечения реализации ВПОДК, управления рисками и капиталом, органами управления и подразделениями Банка выполняются следующие функции:

Функции Общего собрания акционеров Банка:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка;

- принимает решение о выплате дивидендов;

- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Функции Наблюдательного совета Банка:

- принимает участие в разработке, утверждении и реализации внутренних документов, регламентирующих ВПОДК;

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;

- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;

- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- не реже 1 раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска, плановую структуру капитала;

- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;

- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);

- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;

- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка.

Функции Правления Банка:

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования Банка на основе стратегии управления рисками и капиталом;

- не реже 1 раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;

- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне;

- осуществляет контроль за соблюдением установленных процедур по управлению рисками через рассмотрение отчетности в рамках ВПОДК;

- устанавливает пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки банковских рисков и контролирует их соблюдение;

- образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом Банка, утверждает положения и определяет их полномочия (при необходимости).

Функции Председателя Правления Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями.

Функции Службы управления рисками:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;

- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;

- формирует отчетность ВПОДК;

- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;

- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;

- проводит количественную и качественную оценку рисков, стресс-тестирование;

- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов.

Функции Службы внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;

- проверяет деятельность подразделений Банка, в целях минимизации уровня принимаемых рисков;

- информирует Наблюдательный совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции Службы внутреннего контроля:

- выявление, анализ и контроль уровня регуляторного риска в значении, установленном абзацем вторым пункта 4.1.1 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

- осуществление контроля деятельности подразделений на предмет наличия/отсутствия регуляторного риска;

- информирование исполнительных органов Банка об уровне регуляторного риска при осуществлении операций и других сделок работниками подразделений Банка.

Функции Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг:

- осуществление контроля в области операций с ценными бумагами на рынке ценных бумаг, в том числе в целях минимизации уровня рыночного риска.

Подразделения и работники Банка в целях обеспечения реализации ВПОДК осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;

- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала;
- выполняют решения органов управления Банка по управлению рисками;
- несут ответственность за выявление и контроль уровня операционного риска в зоне ответственности подразделения.

8.3 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.

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

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 № 590-П, Положением № 283-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, 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 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" (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.

8.5 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.

8.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Состав и периодичность представления внутренней отчетности по рискам, регламентированы внутренними нормативными документами Банка и обусловлены многоуровневым контролем Банка за оценкой рисков. Информирование органов управления Банка об изменениях в показателях деятельности и об уровне рисков, принимаемых Банком, осуществляется Службой управления рисками и другими подразделениями с разной периодичностью и полнотой в зависимости от уровня контроля и необходимости в срочности принятия решений. Информация по всем видам деятельности изучается и обрабатывается подразделениями Банка с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления, с пояснениями, органам управления и руководителям подразделений.

Службой управления рисками для Председателя Правления Банка составляются ежедневные отчеты о показателях текущей деятельности Банка, включая стоимость портфеля ценных бумаг, и о соблюдении лимитов валютных позиций и предельных значений убытков, допустимых при осуществлении валютных операций. Помимо этого, ежедневно осуществляется расчет капитала и обязательных нормативов, формируется отчет о соблюдении лимитов по активным операциям Банка для всех потребителей данной информации, включая Службу внутреннего контроля и Службу внутреннего аудита.

В целях обеспечения постоянного контроля за функционированием системы управления банковскими рисками предусмотрено ежемесячное предоставление отчетов для Правления и ежеквартальное предоставление отчетов для Наблюдательного совета Банка по кредитному риску (в т.ч. риску концентрации), рыночному, операционному и процентному рискам, а также отчеты о состоянии ликвидности Банка, включающие анализ ключевых факторов и сравнение их с предельными значениями.

Отчетность ВПОДК Банка включает следующие документы:

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет о значимых рисках, включая информацию:
 - об агрегированном объеме значимых рисков, о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
 - об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
 - о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- Отчет о выполнении Банком обязательных нормативов;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в т.ч. о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются исполнительным органам Банка ежемесячно и Наблюдательному совету ежеквартально. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов

доводится до Наблюдательного совета, и исполнительных органов Банка по мере выявления указанных фактов.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Наблюдательному совету и исполнительным органам Банка ежегодно.

Наблюдательный совет, Правление, Председатель Правления рассматривают вышеуказанную отчетность и используют полученную информацию в текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала, при определении размеров выплат, определенных пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», Председателю Правления Банка и членам Правления Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка.

8.7 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 01.01.2017	336 280	767 089	43.8
На 01.02.2017	337 525	823 969	41.0
На 01.03.2017	334 214	831 581	40.2
На 01.04.2017	337 303	884 115	38.2
На 01.05.2017	342 299	944 883	36.2
На 01.06.2017	335 394	813 142	41.2
На 01.07.2017	336 697	810 292	41.6
На 01.08.2017	333 085	847 305	39.3
На 01.09.2017	333 119	783 642	42.5
На 01.10.2017	335 244	844 602	39.7
На 01.11.2017	339 897	1 039 227	32.7
На 01.12.2017	340 524	877 603	38.8
На 01.01.2018	339 644	851 006	39.9
Максимальное значение		1 039 227	
Минимальное значение		767 089	
Среднее значение		855 266	

8.8 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.

В 2017 году Банком использовались 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, в 2017 году управление региональным риском концентрации включало только анализ информации, касающейся рисков регионов присутствия контрагентов Банка.

По состоянию на 01 января 2018 г. 100% активов и 100% обязательств Банка приходится на территории Российской Федерации.

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

Активы и обязательства АО КБ «КОСМОС» в разрезе групп стран на 01.01.2018 г.

тыс. рублей

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года			
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развиты х стран»	Другие страны	Россия	Стран ы СНГ	Страны «группы развиты х стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы								
1.	Денежные средства	23 984				21 016			
2.	Средства Банка в Банке России	65 960				52 054			
2.1.	Обязательные резервы	19 803				14 597			
3.	Средства в кредитных организациях	215 676				248 395			
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0			
5.	Чистая ссудная задолженность	632 231				505 266			
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин.активы, имеющиеся в наличие для продажи	216 575				195 012			
7.	Требования по текущему налогу на прибыль	1 921				0			
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	641				896			
9.	Прочие активы	3 304				4 959			
10.	Всего активов	1160292				1027598			
II	Обязательства								
11.	Кредиты и прочие средства Банка России								
12.	Средства кредитных организаций								
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	888 242	23	5 365	7 211	748 046	10	16 252	5 761
13.1	вклады (средства) физических лиц и ИП	158 795	23	635	7 211	167 628	10	1 008	5 761
14.	Обязательства по текущему налогу на прибыль	33				532			
15.	Отложенное налоговое обязательство	546				362			
16.	Прочие обязательства	4438				4 777			
17.	Резервы на возможные потери	102				3 112			
18.	Всего обязательств	893 361	23	5 365	7 211	756 829	10	16 252	5 761

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2017 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось 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 отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по активам, вложенным в кредиты и ценные бумаги, Банк осуществлял постоянный мониторинг рисков концентрации, а также проводил периодические актуализации продуктовых лимитов. При этом приобретение долговых ценных бумаг осуществлялось с учетом чувствительности отрасли эмитента к текущему геополитическому и экономическому кризисам.

По итогам 2017 года 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.

8.9 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 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Активы I-й группы риска (с коэффициентом 0%) Кредитный риск по активам I-й группы риска	471 478 0	217 565 0
2	Активы II-й группы риска (с коэффициентом 20%) Кредитный риск по активам II-й группы риска	135 320 27 064	351 911 70 382
3	Активы III-й группы риска (с коэффициентом 50%) Кредитный риск по активам III-й группы риска	0 0	0 0
4	Активы IV-й группы риска (с коэффициентом 100%) Кредитный риск по активам IV-й группы риска	314 806 270 647	241 449 202 001
5	Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	93 371	76 619
6	Кредитный риск по условным обязательствам	0	0

	кредитного характера		
--	-----------------------------	--	--

Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов на 01.01.2018г.

тыс.руб.

№ п/п	Наименование инструмента	На 01. 01.2018
1	Ссудная задолженность, всего, в том числе	252 778
1.1	Векселя кредитных организаций-резидентов РФ	23 074
2	Средства на корреспондентских счетах	138 304
	Совокупный объем кредитного риска	391 082

Среднее значение совокупного объема кредитного риска за 2017 год

тыс.руб.

№ п/п	Дата	Совокупный объем кредитного риска
1	На 01.02.2017 года	407 692
2	На 01.03.2017 года	413 211
3	На 01.04.2017 года	435 397
4	На 01.05.2017 года	404 368
5	На 01.06.2017 года	355 741
6	На 01.07.2017 года	359 014
7	На 01.08.2017 года	364 855
8	На 01.09.2017 года	303 702
9	На 01.10.2017 года	361 407
10	На 01.11.2017 года	504 974
11	На 01.12.2017 года	357 507
12	На 01.01.2018 года	391 082
	Среднее значение за отчетный период	388 246

8.10 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 января 2018года согласно данным отчетности по форме 0409115 размер активов с просроченными сроками погашения составляет 6 773 тыс. руб. (2016 год: 7 492 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 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Физические лица	3 178	3 932
2	Юридические лица, всего	3 595	3 560
2.1	<i>в том числе:</i> субъекты малого и среднего бизнеса	3 595	3 560
3	Кредитные организации	0	0
	Активы с просроченными сроками погашения, всего	6 773	7 492

Просроченная задолженность (основной долг) по приобретенным правам требований, сгруппированным в портфели однородных требований, на 01.01.2018 г. составила 5 586 тыс. рублей, (на 01.01.2017 – 3 946 тыс. руб.). Резерв по просроченной задолженности по ППТ сформирован в размере 5 569 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 3 867 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2018 года на счетах по учету просроченной задолженности по основному долгу (балансовые счета №№ 45812, 45814, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 5 212 тыс. руб. (на 01.01.17 г. - 5 918 тыс. руб.). Просроченная задолженность по ссудам за отчетный период уменьшилась на 11,9%.

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2018 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 5 212 тыс. руб. (на 01.01 2017 г. - 5 918 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 01.01.2018г. – 10 798 тыс. руб. , что составляет 4,06 % от кредитного портфеля Банка (265 945 тыс. руб.).

Основная доля просроченной задолженности приходится на ссуды физическим лицам (68%), оставшаяся часть (32%) 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.

Удельный вес реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2018г. (25 051 тыс. руб.) составил 9,42% в кредитном портфеле Банка (265 945 тыс. руб.).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам (3 245 тыс. руб.) в общем объеме сформированных по активам резервов (45 931 тыс. руб.) составил 7,06%.

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

8.11 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 01.01.2017 г.

№ п/п	Категория качества	Сумма активов (тыс. руб.)	Расчетный резерв	Фактический резерв
1.	I	425 140	0	0
2.	II	131 206	7 699	7 699
3.	III	69 366	16 409	13 259
4.	IV	265	134	134
5.	V	19 028	18 951	18 951
6.	Итого:	645 005	43 193	40 043

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

Величина сформированных за отчетный период (2017 год) резервов на возможные потери составила 56 676 тыс. руб., а величина восстановленных резервов на возможные потери за этот период составила 50 788 тыс. руб.

Величина сформированных за отчетный период (2016 год) резервов на возможные потери составила 60 584 тыс. руб., а величина восстановленных резервов на возможные потери за этот период составила 63 025 тыс. руб.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

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

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

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

№ 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.

8.12 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 01.01.2018 г. представлена следующим образом:

№ п/п	Вид обеспечения	Стоимость обеспечения (тыс. руб.)
1.	Залог транспортных средств	10 560
2.	Залог имущества организации (основные средства)	32 159
3.	Залог товаров в обороте	149 549
4.	Залог недвижимого имущества	148 818
5.	Поручительство юридического лица	0
6.	Поручительство физического лица	343 706
7.	Залог прав по договору банковского счета (депозит-вклад)	0
	Итого:	684 792

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

В 2017 году 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.

8.13 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 внутридневного 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 01.01.2018г. составил 174 429 тыс. руб. или 80,54 % 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.

8.13.1 Сведения об обремененных и необремененных активах

В качестве активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, Банк рассматривает ценные бумаги, входящие в Ломбардный список.

Представленная ниже информация об обремененных и необремененных активах Банка составлена на основании данных ф. 0409806 и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца 4 квартала 2017 года.

	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:			1180177	
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:			268494	207280
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			139412	99581
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			128864	89033
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			10548	10548
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			129082	107699

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			129082	107699
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2608		114166	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			591250	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			153864	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			48890	
8	Основные средства			650	
9	Прочие активы			2863	

Денежные средства, в размере 2 608 тыс. руб., поддерживаются в виде неснижаемого остатка по корреспондентскому счету в РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО) в целях обеспечения расчетов по пластиковым картам.

8.14 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 01.01.2018 г. представлена на 57,11% (123 690 тыс. руб.) облигациями кредитных организаций резидентов Российской Федерации и на 42,89% (92 886 тыс. руб.) облигациями не кредитных организаций. По состоянию на 01 января 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 8,0% до 10,4%.

Корпоративные облигации представлены облигациями российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2021 года по апрель 2027 года. Ставка купонного дохода от 8,15% до 12,0%.

Облигационный портфель Банка на 80,54% 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 01.01.2018 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.

В 2017 году Банк осуществляет оценку и определяет требования к капиталу в отношении рыночного риска стандартизированным методом в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», по состоянию на 01 января 2018 года составила 272 636 тыс. руб.

Наименование риска	Размер риска (тыс. руб.)
Процентный риск (ПР)	21 810.9
Общий риск	2 456.1
Специальный риск	19 354.8
Фондовый риск (ФР)	0.00
Общий риск	0.00
Специальный риск	0.00
Валютный риск (ВР)	0.00
Товарный риск (ТР)	0.00
РЫНОЧНЫЙ РИСК (РР)	272 636

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

8.15 Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков

Валютный риск

В 2017 году 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 2017 года не выходили за пределы, установленных пороговых значений и на 1 января 2018 года составили: по процентному риску 8,0% при пороговом значении 15% (из них по общему риску 0,9%, а по специальному риску 7,1% при пороговых значениях 2% и 13% соответственно) и по рыночному риску 8,0% 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 по итогам 2017 года.

С 01.01.2017г. в качестве метода оценки процентного риска и определения требований к капиталу, Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России № 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 01.01.2018г. 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	400 413	68 916	8 669	40 723
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки	380 071	11 825	13 506	43 720
3	Совокупный ГЭП	20 342	57 091	-4 837	-2 997
4	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5	+ 200 базисных пунктов	389.87	951.48	-60.46	-14.99
6	- 200 базисных пунктов	-389.87	-951.48	60.46	14.99
7	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Результаты оценки процентного риска и стресс-тест на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пункта по данным формы 0409127 (в рублях) на 01.01.2018г. 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	400 413	68 916	8 669	40 723
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки	380 071	11 825	13 506	43 720
3	Совокупный ГЭП	20 342	57 091	-4 837	-2 997
4	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5	+ 200 базисных пунктов	389.87	951.48	-60.46	-14.99
6	- 200 базисных пунктов	-389.87	-951.48	60.46	14.99
7	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

В целях оценки уровня процентного риска Банка Служба управления рисками ежемесячно рассчитывает показатель процентного риска (ПР) в соответствии с методикой Указания Банка России № 4336-У. 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 01.01.2018г. составил 1,15%, 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 01.01.2018г. 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 января 2018 года:

тыс. руб.				
№ п/п	Показатели	2014г.	2015г.	2016г.
1.	<i>Чистые процентные доходы</i>	67090	87527	79661
2.	<i>Чистые непроцентные доходы</i>	26475	21452	17453
3.	<i>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.

Банк для снижения операционного риска также использует следующие методы:

Передача потерь от реализации операционного риска

Данный метод заключается в передачи всех или части возможных негативных последствий от реализации операционного риска третьим лицам, которые могут и готовы взять их на себя.

Принятие операционного риска

Данный метод применяется в случае, когда реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, то есть стоимость мер по минимизации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Банка от выявленного операционного риска. При этом величина возможных потерь Банка от выявленного операционного риска не должна быть критической для Банка и не должна приводить к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявлен операционный риск.

Отказ от вида деятельности, подверженной операционному риску

Данный метод применяется в случае, когда величина возможных потерь Банка от реализации операционного риска является критической для Банка и/или приводит к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором реализуется операционный риск, при этом реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, т.е. стоимость мер по минимизации последствий операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Банка от выявленного операционного риска.

Минимизация потерь от реализации операционного риска

Данный метод применяется в случае, когда стоимость мер по минимизации потерь от реализации операционного риска, включая стоимость процедур его контроля, меньше величины возможных потерь Банка от выявленного операционного риска.

Для минимизации потерь от операционного риска Банком применяются следующие инструменты:

- разграничение прав доступа к информации;
- обеспечение защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- обеспечение защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;

- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- регистрация и мониторинг действий пользователей.

Управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска.

Банк обеспечивает поддержание достаточности своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

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.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности.

При управлении ликвидностью к компетенции и ответственности Наблюдательного совета Банка относятся:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- утверждение внутренних нормативных документов по управлению ликвидностью;

- контроль за своевременным формированием отчетов об уровне риска ликвидности и их рассмотрение;

- оценка деятельности Правления и подразделений Банка в части эффективного управления ликвидностью;

- принимает решения при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибылью (из-за существенного снижения (более 10%) доходности активов, стоимости продаваемых услуг или удорожания стоимости ресурсов).

К компетенции и ответственности Правления Банка при управлении ликвидностью относятся:

- реализация политики по управлению и контролю за состоянием ликвидности;

- принятие решений по управлению ликвидностью, установление предельных величин дефицита (избытка) ликвидности;

- обеспечение эффективного управления ликвидностью;

- организация контроля за ее состоянием и выполнением соответствующих решений Наблюдательного совета и Правления Банка;
- на основании планируемого размещения активов и привлечения ресурсов с учетом планируемых доходов и расходов Банка, а также анализа текущей платежной позиции, сведений о текущей структуре активов и пассивов, определяет потребность Банка в ликвидных средствах;

- установление предельных значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности.

Ответственным лицом за управление ликвидностью (далее - Ответственное лицо), в том числе текущей и срочной платежными позициями назначается заместитель Председателя Правления, курирующий работу Управления активных операций, а при его отсутствии – начальник Управления активных операций Банка.

Ответственным лицом осуществляется:

- координация действий подразделений Банка, влияющих на состояние ликвидности, управление денежными позициями Банка, планирование и санкционирование операций по привлечению и размещению денежных средств;

- мониторинг работоспособности системы управления риском ликвидности в Банке;

- принятие необходимых решений и первоочередных мер, направленных на восстановление ликвидности и контроль их выполнения;

- контроль выполнения сотрудниками Банка решений Наблюдательного совета, Правления и Председателя Правления Банка по управлению ликвидностью;

- разработка наиболее эффективного плана мероприятий по восстановлению и поддержанию ликвидности в случае возникновения недопустимого дефицита;

- контроль за состоянием мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) ликвидности на ежедневной основе, анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств, соблюдение предельных значений коэффициентов ликвидности на ежемесячной основе, и принятие решений, в случае необходимости, по проведению операций по дополнительному привлечению и размещению финансовых ресурсов;

- проведение анализа и разработки прогноза движения денежных потоков для целей принятия соответствующих решений и выработке рекомендаций по поддержанию ликвидности Банка;

- определение текущей потребности в ликвидных активах, исходя из денежных потоков по всем сделкам Банка, и определение объема свободных ресурсов, которые могут быть использованы для проведения активных операций на ежедневной основе.

Сотрудник Банка, ответственный за расчет нормативов, а в его отсутствие Служба управления рисками Банка осуществляет расчет обязательных экономических нормативов деятельности Банка на ежедневной основе и отвечает за прогнозный расчет нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) с учетом плановых операций по размещению (погашению) и привлечению средств, включая ожидаемое изменение текущей платежной позиции.

Управление активных операций, Управление валютных операций, Управление клиентского обслуживания и Отдел ценных бумаг согласуют с Ответственным лицом проведение текущих операций по размещению и привлечению средств, своевременно предоставляют информацию и формируют отчетность для внутренних и внешних пользователей в рамках управления и контроля за ликвидностью Банка.

Служба управления рисками осуществляет оценку уровня риска ликвидности, проводит стресс-тестирование риска ликвидности, на регулярной основе формирует отчеты по уровню риска для Ответственного лица, Председателя Правления, Правления и Наблюдательного совета Банка.

Служба внутреннего аудита контролирует соблюдение Банком установленных Правлением Банка коэффициентов дефицита(избытка) ликвидности и обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) в соответствии с Порядком проведения проверок и представления отчетов Службой внутреннего аудита АО КБ «КОСМОС».

Разделение ответственности между отдельными структурными подразделениями Банка при управлении ликвидностью:

Управление активных операций и отдел ценных бумаг:

- соблюдение установленных лимитов по суммам и срокам востребования, информирование о возможности возникновения просроченной задолженности;
- подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка согласно указаниям Председателя Правления;
- ежедневное информирование Ответственного лица о предстоящих выплатах/поступлениях по кредитным и иным сделкам;
- внесение информации в электронные таблицы «Текущая платежная позиция «ТПП» и «Срочная платежная позиция «СПП»;
- выработка рекомендаций по проводимым активным операциям;
- инициация изменения лимитов (снижение, увеличение, открытие, закрытие);
- принятие мер по досрочному возврату кредитов, предъявлению векселей, продажи облигаций и т.д.;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов;
- определение перечня клиентов, кредитование которых должно (не должно) прекращаться в условиях увеличения дефицита ликвидности;
- планирование продажи ликвидных активов;
- поддержание необходимого количества ценных бумаг свободных от обременения.

Управление валютных операций:

- соблюдение установленных лимитов и нормативных значений открытой валютной позиции;
- ежедневное информирование Ответственного лица о предстоящих поступлениях/платежах;
- внесение информации в электронные таблицы «Текущая платежная позиция «ТПП» и «Срочная платежная позиция «СПП»;
- выработка порядка проведения валютнообменных (неторговых) операций (установка курса, комиссий на проведение операций).

Управление клиентского обслуживания:

- ежедневное информирование о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;
- внесение информации в электронные таблицы «Текущая платежная позиция «ТПП» и «Срочная платежная позиция «СПП»;
- предложение и оценка возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке;
- установление очередности платежей;
- инициация изменения банковских тарифов.
- координация действий с Ответственным лицом с целью поддержания необходимого остатка на корреспондентском счете в Банке России.

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 по состоянию на 01.01.2018г. отражены в таблице:

Показатель	Фактическое значение на 01.01.2018г.	Нормативное значение
Норматив мгновенной ликвидности Н2	86,1	15,0
Норматив текущей ликвидности Н3	121,2	50,0
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	41,6	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 01.01.2018 года представлены в таблице.

тыс. руб.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	До востребо вания 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:	285817	285817	285817	285817	291879	291879	291879	291879	291879	291879
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:	16	16	390317	390317	395685	456593	458939	464290	465799	558292
3.1. II категории качества	16	16	54	54	5422	17233	19288	24186	25426	110698
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	216575	216575	216575	216575	216575	216575	216575	216575	216575	216575
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	502408	502408	892709	892709	904139	965047	967393	972744	974253	1066746
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	488470	488470	695779	696385	697615	733660	753475	790089	802089	902089
9.1. вклады физических лиц	51551	51551	57723	57723	58953	94998	114813	151427	163427	163427
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	2085	2085	2118	2321	2427	2948	2948	2948	3431	3431
12. ИТОГО	490555	490555	697897	698706	700042	736608	756423	793037	805520	905520

ОБЯЗАТЕЛЬСТВ										
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	10970	10970	10970	10970	10970	10970	10970	10970	10970	10970
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности	883	883	183842	183033	193127	217469	200000	168737	157763	150256
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности 100%	0.2	0.2	26.3	26.2	27.6	29.5	26.4	21.3	19.6	16.6

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.

Для проведения анализа Банк, как правило, использует следующие факторы негативного развития событий: снижение ликвидных и высоколиквидных активов, уменьшение остатков средств на расчетных счетах клиентов (включая средства физических лиц), отток депозитов, увеличение доли обязательств до востребования в общем объеме привлеченных средств (в т.ч. в связи с досрочным закрытием депозитов) и другие факторы.

С учетом указанных факторов составляется два негативных сценария развития событий:

- 1 СЦЕНАРИЙ – незначительное влияние факторов, приводящих к ухудшению используемых показателей в пределах 10%.
- 2 СЦЕНАРИЙ – существенное влияние факторов, приводящих к ухудшению используемых показателей в пределах 30%.

Группа показателей для оценки риска потери ликвидности включает: показатели ликвидности активов, которые состоят из показателя общей краткосрочной ликвидности, показателя мгновенной ликвидности и показателя текущей ликвидности и показатели

ликвидности и структуры обязательств, которые состоят из показателя структуры привлеченных средств, показателя зависимости от межбанковского рынка, показателя риска собственных вексельных обязательств и показателя небанковских ссуд.

В ходе проводимого анализа и стресс-тестирования изучается динамика показателей ликвидности при различных сценариях, а также возможность выполнения Банком обязательных нормативов ликвидности в стрессовых ситуациях.

Результаты стресс-тестов выявляют возможные изменения значений величин и показателей ликвидности и учитываются при установлении лимитов по показателям ликвидности, а также в корректировке стратегии Банка, политики управления ликвидностью и антикризисных планах по восстановлению ликвидности.

Банк определяет стратегию фондирования, обеспечивает эффективную диверсификацию источников и направлений фондирования, поддерживает взаимоотношения с кредиторами, активно присутствует на площадках, выбранных для решения задач фондирования. Банк регулярно оценивает собственные возможности по оперативному увеличению привлечения средств из каждого источника фондирования, выявляет и контролирует факторы, влияющие на возможности Банка по фондированию.

Для учета риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, Банк определяет ликвидность активов на основе следующих факторов:

- срок до погашения/оферты для финансовых инструментов;
- возможность привлечения денежных средств путем продажи актива или передачи его в качестве обеспечения по сделке;
- критерии отнесения активов к ликвидным, установленные Инструкцией банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк имеет планы по управлению риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включающие процедуры по разрешению проблем в случае нарушения нормального движения денежных средств и мероприятия по урегулированию и исполнению обязательств.

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Основу плана по преодолению кризиса ликвидности составляет комплекс мероприятий по переходу от режима постоянного функционирования Банка к чрезвычайному режиму.

В случае возникновения критических тенденций ухудшения состояния ликвидности (наступления значительного уровня риска потери ликвидности) Председатель Правления Банка немедленно извещает о них Наблюдательный совет Банка.

Одновременно вырабатываются рекомендации для принятия необходимого управленческого решения и в случае необходимости принимается решение о введении в действие чрезвычайного режима.

Основным, координирующим и контролирующим органом по управлению кризисом ликвидностью, является Председатель Правления и Правление Банка.

После принятия решения о переходе к чрезвычайному режиму в Банке проводятся следующие мероприятия по восстановлению ликвидности:

1) Анализ и систематизация выявленных факторов, влияющих на ухудшение ликвидности Банка; проведение стресс-тестирования и GAP;

2) определение необходимого масштаба возможных действий в рамках мероприятий, соответствующих кризисному режиму управления, в том числе:

- снижение (отказ) расходов на собственные нужды, их перенос на другие временные даты;
- рекомендации по урегулированию сроков при заключении сделок по проводимым пассивным и активным операциям;
- планирование продажи ликвидных активов;
- планирование продажи материальных активов;

- 3) определение возможных в данной ситуации источников погашения дефицита;
- 4) определение перечня необходимых ежедневных отчетов о состоянии ликвидности Банка;
- 5) назначение ответственных за исполнение мероприятий, предусмотренных кризисным режимом управления;
- 6) контроль исполнения;
- 7) информирование Наблюдательного совета Банка о результатах мероприятий и изменения контрольных показателей в соответствии со сценарием развития кризиса ликвидности (динамики клиентских средств, возможность приобретения срочных депозитов и межбанковских средств, репутация Банка и т.д.);
- 8) проведение мероприятий по обеспечению общественности необходимой информацией (либо ограничениях на распространение сведений определенного характера).

Источники погашения дефицита ликвидности:

Управление активами	Методы уменьшения дефицита ликвидности
Денежные средства в кассе	<ul style="list-style-type: none"> - введение режима обязательной сдачи остатков наличности (оставшейся в кассе после выплат наличных клиентам за вычетом сумм, запланированных к выдаче, и с учетом установленного лимита остатка средств в кассе Банка) на корреспондентский счет Банка в Отделение Банка России; - разработка соответствующего порядка проведения валютнообменных операций (установка уровня курса, тарифов или комиссий на проведение операций); - ежедневное информирование (на основе трехдневного прогноза) Кассы о предстоящих исполнениях договоров вкладов Управлением клиентского обслуживания и кредитных договоров Кредитным отделом Управления активных операций.
Выданные Межбанковские кредиты (далее – МБК)	<ul style="list-style-type: none"> - приостановление операций по выдаче МБК; - сокращение обязательств по открытым ранее кредитным линиям.
Кредитный портфель Банка	<ul style="list-style-type: none"> - корректировка кредитных планов с целью обеспечения ликвидности; - приостановление кредитования до восстановления ликвидности; - рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим кредитным организациям; - проведение переговоров с клиентами о возможном досрочном погашении кредитов Банка; - усиление претензионно-исковой работы по взысканию просроченной задолженности; - определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться.
Портфель ценных бумаг Банка	<ul style="list-style-type: none"> - рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг; - реструктуризация портфеля ценных бумаг с целью сокращения сроков размещения.
Управление пассивами	Методы уменьшения дефицита ликвидности
Увеличение ресурсной базы, изменение ее структуры	<ul style="list-style-type: none"> - расширение клиентской базы за счет притока новых клиентов; - индивидуальная работа с клиентами; - проведение работ по внедрению более привлекательных

	услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах; - разработка новых банковских продуктов для дополнительного привлечения депозитных средств: изменение процентных ставок; - регулирование текущих платежей клиентов (маршрутизация и продолжительность приема); - выпуск и размещение долговых ценных бумаг Банка (например, векселей).
Привлеченные МБК	- привлечение МБК; - заключение новых договоров МБК; - расширение списка банков-контрагентов; - активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других кредитных организаций; - увеличение объема и (или) продление срока погашения МБК.
Рефинансирование Банка России	- проведение мероприятий по получению кредитов в Банке России; - поддержание необходимой величины и качества активов, которые могут быть использованы для рефинансирования в Банке России в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».
Оказание финансовой помощи	- получение финансовой помощи на случай непредвиденных обстоятельств у акционеров Банка; - получение субординированных займов (кредитов).

В 2017 году отчеты о состоянии ликвидности в АО КБ «КОСМОС» ежемесячно предоставлялись Председателю Правления Банка и Правлению и ежеквартально Наблюдательному Совету Банка.

Данные отчеты включают 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;

Не реже одного раза в год подготавливаются отчеты по стресс-тестированию риска ликвидности. Ежемесячно в рамках комплексной оценки банковских рисков Службой управления рисками Банка производится оценка риска потери ликвидности посредством расчета показателей ПЛ1-ПЛ11 в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У. По результатам оценки показателей в зависимости от полученного значения уровень риска потери ликвидности признается умеренным или повышенным.

В целях реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) покрытие возможных убытков от реализации риска потери ликвидности осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала (резерва капитала) величина, которой, зависит от присвоенной градации уровня риска - умеренный или повышенный, по результатам комплексной оценки.

Информационная система для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности, включающая электронные таблицы с платежными и срочными позициями Банка и аналитические отчеты Службы управления рисками обеспечивают постоянный контроль со стороны руководящего состава Банка (Председателя Правления, его заместителей, главного бухгалтера, членов Правления и Наблюдательного совета) за управлением риском ликвидности.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет контроль за состоянием ликвидности в соответствии с Порядком проведения проверок и представления отчетов Службой внутреннего аудита АО КБ «КОСМОС», а также внепланово при наличии факторов, свидетельствующих о повышении риска потери ликвидности.

В рамках проверок Службой внутреннего аудита проводится оценка соблюдения процедур по управлению ликвидностью, качества управленческих решений Ответственного лица и прочих сотрудников Банка, ответственных за состояние ликвидности.

Служба внутреннего контроля в рамках текущего контроля ежедневно осуществляет проверку соблюдения нормативов ликвидности для исполнения текущих обязательств в целях управления регуляторным риском.

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.

В соответствии с Положением об организации управления регуляторным риском в АО КБ «КОСМОС» по результатам мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском регуляторный риск по состоянию на 01.01.2018г. охарактеризован как низкий и присвоен ему исходя из матрицы регуляторного риска уровень толерантности и приемлемости.

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.

9 Информация об управлении капиталом

9.1 Управление 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.

В 2017 году 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 2017 году Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) рисков на основе Базельского комитета по банковскому надзору.

В отчетном периоде нарушений требований к капиталу не было.

В 2017 году Банк продолжил 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 Банка 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 2017 году, 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.

9.2 Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат акционерам

В отчетном периоде были выплачены дивиденды:

- по привилегированным акциям по итогам финансового 2016 года в размере 793 тыс. руб. из прибыли 2016 года;
- по привилегированным акциям по итогам 1 квартала, полугодия и 9 месяцев 2017 года в размере 2 360 тыс. руб.

10 Сделки по уступке прав требований

Сделок по уступке прав требований в отчетном периоде не было.

11 Операции 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.

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

2016г.

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Кредиты на начало отчетного периода	3 027	0	4 184

Выдано кредитов в течение года	226	3 500	114
Погашено кредитов в течение года	3 048	433	3 554
Кредиты, не погашенные на конец отчетного периода	91	3 067	1 744
Процентный доход	19	266	540
Средства клиентов на начало отчетного периода	3 310	3 376	5 886
Средства клиентов, полученные в течение года	124 382	14 176	22 512
Средства клиентов, погашенные в течение года	67 032	15 754	25 530
Средства клиентов на конец отчетного периода	60 660	1 798	2 868
Выплаченные проценты	2 110	208	567

2017 г.

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Кредиты на начало отчетного периода	91	3 067	1 744
Выдано кредитов в течение года	565	0	300
Погашено кредитов в течение года	654	100	777
Кредиты, не погашенные на конец отчетного периода	2	2 967	1 267
Процентный доход	15	536	274
Средства клиентов на начало отчетного периода	60 660	1 798	2 868

Средства клиентов, полученные в течение года	229 838	13 119	20 783
Средства клиентов, погашенные в течение года	222 701	13 282	20 829
Средства клиентов на конец отчетного периода	67 797	1 635	2 822
Выплаченные проценты	5 393	80	259

12 Информация о системе оплаты труда

В составе Наблюдательного совета Банка имеется и функционирует директор по вознаграждениям, в обязанности которого входит подготовка решений Наблюдательного совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Директор по вознаграждениям не является членом исполнительных органов Банка.

Директором по вознаграждениям является член Наблюдательного совета Банка Базильер М.Ю. (избран 31.07.2015г. протокол № 13/2).

Система оплаты труда распространяется на все подразделения и работников Банка.

Информация о категориях и численности работников принимающих риски на 01.01.2018 года:

<i>Наименование категории работников</i>	<i>Количество работников</i>
Председатель Правления Банка	1
Заместитель Председателя Правления Банка	1
Члены Правления Банка	4
Другие работники, принимающие риски: 1. Начальник Управления клиентского обслуживания; 2. Начальник Отдела ценных бумаг; 3. Заведующая Кассой.	3

Система оплаты труда работников Банка разработана с учетом принципов эффективной трудовой мотивации, включающих в себя адресность, открытость, справедливость, понятность поощрений, а также своевременность выплат.

Под премированием понимается выплата работникам Банка денежных сумм (премии), входящих в нефиксированную часть оплаты труда, в целях материального поощрения работников и управления риском материальной мотивации персонала.

Подходы, применяемые Банком к определению нефиксированной части оплаты труда, обеспечивают достижение следующих целей:

- эффективное управление процессами выплат вознаграждений и корректировки вознаграждений, направленное на стимулирование роста доходности при разумном принятии рисков;

- снижение (ограничение) стимулов принятия излишних рисков и их замена стимулами эффективного управления рисками;
- обеспечение эффективного контроля и участия Наблюдательного совета Банка в процессах выплат вознаграждений.

Расходы на выплату премий работникам Банка предусматриваются премиальным фондом оплаты труда (ПрФОТ) в составе общего фонда оплаты труда Банка.

При расчете целевых показателей вознаграждений, входящих в фонд оплаты труда (до корректировок) на планируемый год:

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов в общем объеме планируемых к выплате вознаграждений.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий, в том числе для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок).

В 2017 году Наблюдательным советом Банка были внесены изменения в Положение о системе оплаты труда в Акционерном обществе Коммерческом банке «КОСМОС», в части условий, влияющих на решение о выплате (не выплате) премии работникам Банка по результатам деятельности Банка за текущий год.

К подразделениям, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, в рамках текущей организационной структуры Банка, относятся:

- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками;
- Управление финансового мониторинга;
- Контролер профессионального рынка ценных бумаг.

При планировании годового фонда оплаты труда и определении размера премий по результатам деятельности за год Банком обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда Банка, в том числе при определении размера премий, учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов. Указанное требование учитывается при определении должностных окладов, компенсационных и иных выплат, планировании и принятии решений по выплате годовых премий работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Решение о премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и определение размера премий после корректировки запланированного премиального фонда оплаты труда принимается Наблюдательным советом Банка.

В целях принятия решения Наблюдательным советом Банка о выплате премии и определении ее размера, применении корректировок к плановым целевым показателям, проводится оценка деятельности каждого подразделения, осуществляющего внутренний контроль и управление рисками на основании качественных показателей.

Предложения по корректировкам и размеру премии работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, готовятся непосредственно директором по вознаграждениям, оформляются профессиональным суждением и представляются на утверждение Наблюдательному совету Банка.

Определение общего по Банку размера нефиксированной части оплаты труда осуществляется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Количественные и качественные показатели, используемые для оценки и корректировки размера нефиксированной части оплаты труда являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со Стратегией развития Банка и системой управления рисками.

Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника. Результирующие показатели (количественные и качественные) и их соотношение с возможным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности в целях обеспечения понимания работниками механизма стимулирования.

Для исполнительных органов и руководителей высшего звена применяются показатели, основанные на показателях Банка в целом.

При определении вознаграждений руководителей и работников подразделений Банка учитываются как показатели и риски, связанные с деятельностью соответствующего подразделения, так и показатели деятельности Банка в целом.

Для работников более низкого уровня, в том числе не связанных с конкретным направлением деятельности Банка, могут быть использованы показатели более высокого уровня, в том числе показатели Банка в целом.

Для оценки результатов деятельности и применения корректировок размера выплачиваемых премий используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности Банка.

К количественным (финансовым) показателям для оценки результатов деятельности Банка в целом относятся:

А. Показатели деятельности Банка, предусмотренные Планом реализации Стратегии развития Банка на соответствующий год, в том числе:

- размер общих активов (валюты баланса);
- размер работающих активов (приносящих доход);
- размер кредитного портфеля;
- размер портфеля ценных бумаг;
- величина собственных средств (капитала);
- размер средств клиентов – юридических лиц;
- размер депозитов и остатков на счетах физических лиц;
- размер прибыли (до налогообложения);
- величина рентабельности капитала;
- величина рентабельности активов.

В. Показатель относительной доходности Банка, характеризующий развитие Банка, эффективность работы исполнительных органов и Банка в целом, соблюдение интересов акционеров Банка и стимулирующий привлечение новых инвесторов (акционеров):

- прирост годовой прибыли Банка по отношению к предыдущему периоду.

С. Показатели финансовой устойчивости и толерантности к рискам, учитывающие все значимые для Банка риски, в том числе:

- значение норматива достаточности собственных средств (Н1.0);

- значение нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3, Н4);
- значение нормативов концентрации риска (Н6, Н7);
- значение прочих экономических нормативов Банка;
- значение уровня кредитного риска (рассчитанного по внутренним методикам), включающего оценку изменения объема просроченной задолженности;
- значение уровня риска потери ликвидности (рассчитанного по внутренним методикам);
- значение уровня рыночного риска (рассчитанного по внутренним методикам);
- значение уровня валютного риска (рассчитанного по внутренним методикам);
- значение уровня процентного риска (рассчитанного по внутренним методикам);
- значение уровня операционного риска (рассчитанного по внутренним методикам).

К качественным (нефинансовым) показателям для оценки результатов деятельности Банка в целом относятся:

- независимая оценка финансовой устойчивости Банка по результатам рассмотрения итогов проведенного аудита за текущий год (в том числе неполный год);
- выполнение установленных требований Кодекса корпоративного управления (по результатам проведенной самооценки);
- стабильность доходов в целом по Банку, в том числе по сравнению с предыдущими отчетными периодами;
- изменение конкурентной позиции Банка на рынке (по результатам рейтинговых оценок);
- наличие нарушений законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка.

Для оценки результатов деятельности конкретных работников и/или подразделений Банка и применении (не применении) корректировок размера выплачиваемых им премий используются следующие качественные показатели:

- качественное выполнение требований действующего законодательства, инструкций Банка России и внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность подразделений и Банка;
- оперативность и профессионализм работника в решении вопросов, входящих в его компетенцию, в подготовке документов, выполнении поручений руководства Банка;
- творческий подход в подготовке инициативных предложений по совершенствованию деятельности Банка;
- обязательное соблюдение производственной и трудовой дисциплины, должностных инструкций, правил внутреннего трудового распорядка;
- отсутствие (снижение) претензий или жалоб клиентов, контрагентов и партнеров;
- отсутствие санкций со стороны надзорных и налоговых органов;
- отсутствие в работе сотрудника нарушений действующего законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка;
- соблюдение Кодекса корпоративного управления, Кодекса профессиональной этики и обычаев делового оборота;
- своевременное предотвращение жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов;
- минимизация риска потери деловой репутации Банком посредством своевременно принятых мер.

К условиям, влияющим на применение понижающих корректировок уменьшающих размер или полностью лишаящих премий конкретных работников и/или подразделений Банка, относятся:

- ненадлежащее выполнение работниками должностных обязанностей и/или поручений руководства;

- нарушение порядка ведения бухгалтерского учета или наличие недостоверной информации в отчетности, представляемой надзорным органам или органам управления Банка;
- корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником;
- рост числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником;
- нарушение сроков и порядка исполнения документов;
- нарушение исполнения внутренних документов Банка, в том числе Правил внутреннего контроля по ПОД\ФТ;
- нарушение трудовой дисциплины;
- нарушение требований по охране труда;
- наличие дисциплинарных взысканий;
- несоблюдение положений должностной инструкции, Трудового договора, Правил внутреннего трудового распорядка, других внутренних нормативных актов Банка;
- прямое или косвенное причинение Банку ущерба;
- допущение работником ошибки, действия (бездействия), повлекших или способных в будущем привести к возникновению у Банка дополнительных расходов или недополучению прибыли (части прибыли);
- нарушение работником правил техники безопасности, требований пожарной безопасности, несоблюдение правил технической эксплуатации оборудования;
- присутствие на рабочем месте в нетрезвом виде в рабочее время;
- действия, повлекшие возникновению конфликта интересов и/или факторов риска потери деловой репутации Банка;
- несоблюдение правил конфиденциальности, порядка работы со служебной, коммерческой информацией.

При начислении и выплате нефиксированной части оплаты труда (премии) по итогам работы за год членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Возможность и сроки выплаты отложенного вознаграждения определяются с учетом требований Банка России, экономического содержания принимаемых рисков, а также политики Банка по расчету величины вознаграждения с учетом рисков.

Выплата отсроченного вознаграждения не осуществляется в случае:

- увольнения работника из Банка;
- наличия у Банка отрицательного финансового результата (отсутствие прибыли) по итогам работы за год;
- совершения действий работниками, причиняющих ущерб Банку;
- нарушения установленных предельных значений (лимитов) рисков, существенных для Банка;
- наличия в отчетном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- наличия претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов, обусловленных деятельностью работника.

В случае смерти работника Банка отсроченное вознаграждение может быть выплачено родственникам на основании отдельного решения Наблюдательного совета Банка.

В соответствии с существующей системой оплаты труда в Банке к нефиксированной части оплаты труда относятся стимулирующие выплаты (премии), связанные с результатами деятельности. В целях обеспечения материальной заинтересованности в улучшении качественных и количественных результатов труда с учетом адекватного периода оценки этих результатов системой премирования предусмотрена выплата премии работникам Банка по результатам финансово-хозяйственной деятельности Банка за год (годовая премия).

В течение 2017 года выплат нефиксированной части оплаты труда не производилось, крупных вознаграждений (признаваемых таковыми) не выплачивалось.

12.1. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

	2017г.	2016г.
Средняя списочная численность персонала	62	65
Численность основного управленческого персонала и работников, ответственных за принимаемые риски	10	10
Вознаграждения, выплаченные в отчетном году управленческому персоналу и работникам, ответственным за принимаемые риски, всего: в т.ч.	9 450	9 532
Краткосрочные вознаграждения	9 450	9 532
Долгосрочные вознаграждения	0	0

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением о системе оплаты труда в АО КБ «КОСМОС».

13 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

№№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0

	кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 049	21 323
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 730	15 244
4.3	физических лиц - нерезидентов	7 319	6 079

Зам. Председателя Правления

С.В.Поповский

М.П.

Главный бухгалтер

«29» марта 2018 года

Л.С.Соловьева

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью Шестидесять 67 лист

Руководитель аудиторской проверки,
заместитель генерального директора-
начальник отдела контроля качества аудита
ООО СТ-Аудит



Ляховский В.С.
г. Москва, от «03» апреля 2018 г.