

**Пояснительная информация**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества**  
**Коммерческого банка «КОСМОС» (АО КБ «КОСМОС») за 2018 год**

<b>1.</b>	<b>Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....</b>	<b>4</b>
1.1	Общая информация о кредитной организации.....	4
1.2	Отчетный период и единицы измерения.....	4
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.....	8
1.10	Условия ведения деятельности .....	8
1.11	Сведения о прекращенной деятельности .....	9
<b>2</b>	<b>Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.....</b>	<b>9</b>
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов .....	9
2.2	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	12
2.3	Изменения в учетной политике Банка.....	13
2.4	Изменения в представлении публикуемых форм отчетности.....	14
2.5	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	14
<b>3.</b>	<b>События после отчетной даты .....</b>	<b>15</b>
<b>4.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....</b>	<b>15</b>
4.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	15
4.2	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	15
4.3	Чистая ссудная задолженность .....	15
4.4	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	17
4.5	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые и прочие организации.....	20
4.6	Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.....	20
4.7	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы.....	20

4.8	Информация об операциях аренды .....	21
4.9	Прочие активы .....	22
4.10	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций .....	23
4.11	Информация об остатках средств на счетах клиентов .....	24
4.12	Информация о выпущенных долговых ценных бумагах .....	24
4.13	Прочие обязательства .....	25
4.14	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	25
4.15	Информация о неисполненных банком обязательствах.....	255
4.16	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала .....	25
<b>5.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....</b>	<b>26</b>
5.1	Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов.....	26
5.2	Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов.....	27
5.3	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов .....	27
5.4	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	27
5.5	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	28
5.6	Информация о вознаграждении работникам .....	29
5.7	Выбытие объектов основных средств .....	29
5.8.	Финансовые результаты от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп).....	28
<b>6</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....</b>	<b>30</b>
6.1	Постатейный анализ прочего совокупного дохода.....	30
6.2	Сумма дивидендов, признанная в качестве выплат в пользу акционеров.....	31
6.3	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	31
6.3.1	Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.....	31
6.3.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	321
<b>7.</b>	<b>Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....</b>	<b>32</b>
7.1	Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска .....	32
7.2	Информация о целях, политике и процедурах управления рисками и методах их оценки .....	33
7.3	Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.....	38
7.4	Кредитный риск.....	44

7.5	Рыночный риск.....	50
7.6	Риск ликвидности.....	53
7.7	Операционный риск .....	59
7.8	Регуляторный риск.....	63
<b>8.</b>	<b>Информация об управлении капиталом.....</b>	<b>64</b>
8.1	Управление капиталом .....	64
<b>9.</b>	<b>Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами .....</b>	<b>66</b>
9.1.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу .....	66
<b>10.</b>	<b>Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....</b>	<b>67</b>
<b>11.</b>	<b>Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.....</b>	<b>67</b>

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Коммерческого банка «КОСМОС» (далее Банк) за 2018 год и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм.

При подготовке и составлении годового бухгалтерского отчета за 2018 год 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 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия 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 Банка, а также другими нормативными актами Российской Федерации, регламентирующими деятельность кредитных организаций. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

## **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](http://www.bcosm.ru).

### **1.2 Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период – с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 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 – Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка утвердил годовую отчетность к выпуску 05.04.2019 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 (действовала до 01.11.2018 года);
- Лицензия, выданная Центральным банком Российской Федерации, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами (действовала до 01.11.2018 года);
- Базовая Лицензия, выданная Центральным банком Российской Федерации, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) 01 ноября 2018 года;
- 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 2018 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 2018 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 2018 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.

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

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

### **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:

	<b>На 01.01. 2019г.</b>	<b>На 01.01. 2018г.</b>	<b>Рост /Снижение(%)</b>
Балансовая стоимость активов	1 052 400	1 160 292	-9,3
Ценные бумаги	242 354	216 575	11,9
Ссудная задолженность	624 813	632 231	-1,2
Привлеченные средства	789 759	900 841	-12,3
Доходы Банка	267 200	322 859	-17,2
Расходы Банка	253 776	308 274	-17,7
Прибыль до налогообложения	15 139	16 844	-10,1
Налог на прибыль	1 941	6 579	-70,5
Прибыль после налогообложения	11 483	8 006	43,4
Собственные средства	341 555	339 644	0,6

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

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2018 году и влияющие на финансовые результаты:

Валюта баланса Банка уменьшилась на 9,3%;

Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 0,6%;

Чистая ссудная задолженность уменьшилась на 1,2%;

Объем чистых вложений в ценные бумаги в течение 2018 года увеличился на 11,9%.

Качество портфеля ценных бумаг обеспечивает доступ Банка к источникам дополнительной ликвидности.

Средства клиентов сократились на 12,3%.

Чистая прибыль 2018 года превышает аналогичный показатель 2017 года на 43,4%.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Чистые процентные доходы после создания РВП	79 569	80 739
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	-599	114
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3805	2 914
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	484	279
Комиссионные доходы	13 114	11 867
Комиссионные расходы	2 685	1 922
Изменение резерва по прочим потерям	-118	3 017
Прочие операционные доходы	2 379	1 892
Операционные расходы	80 810	81 692
Прибыль до налогообложения	15 139	16 844
Возмещение (расход) по налогам	3 656	8 838
<b>Прибыль за отчетный период</b>	<b>11 483</b>	<b>8 006</b>

Чистый процентный доход остался на том же уровне, что и в 2017 году. Доходы от операций с иностранной валютой выросли на 30,6%, комиссионные доходы увеличились на 10,5%. Прочие операционные доходы выросли на 25,7% по сравнению с 2017 годом.

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

Годовым общим собранием акционеров (протокол №63 от 16 мая 2018г.) 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 2017 года в размере 3 154 тыс. руб.;
- оставить нераспределенной прибыль 2017 года в размере 4 852 тыс. руб.

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

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2018 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения годовой отчетности Банка Годовым общим собранием акционеров.

### **1.9 Информация о рейтингах**

RAEX (Эксперт РА) 24.08.2018 присвоил Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

### **1.10 Условия ведения деятельности**



В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Это приводит к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. 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.

### **1.11 Сведения о прекращенной деятельности**

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

## **2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка**

### **2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов**

Принципы учета, принятые при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год, за исключением изменений, вступивших в силу в период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

Бухгалтерский учет в Банке в 2018 году осуществлялся в соответствии с 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 Плате 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» Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций. Лицевые счета по учету ценных бумаг ведутся в валюте требования (обязательства).

Основанием для совершения проводок по счетам Плате 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 2018 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 Плана 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.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход возникает в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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.

*Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда, предметы труда*

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда, предметы труда отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с критериями признания соответствующих объектов согласно Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях» и Учетной политикой Банка.

Первоначальной стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на его приобретение, сооружение, создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС, который относится на расходы Банка в момент ввода основного средства в эксплуатацию, и иных возмещаемых налогов (при наличии).

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.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату признания. Ко всем нематериальным активам Банк применяет линейный метод начисления амортизации.

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

Для применения Учетной политики Банка 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 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 611-П).

Списание безнадежной к взысканию задолженности осуществляется в соответствии с Положением № 590-П в порядке, установленном внутренними документами Банка.

### *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.

## **2.3. Изменения в учетной политике Банка**

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 2019 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими в силу с 01 января 2019 года нормативными документами Банка России, в том числе:

- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 606-П О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- Указанием Банка России от 02 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Указанием Банка России от 02 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России.

В рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, ценных бумаг, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Банк будет продолжать применять основополагающий принцип «непрерывность деятельности».

#### **2.4. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности**

Данные публикуемых форм отчетности по состоянию на 01 января 2019 года не были реклассифицированы или изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

#### **2.5. 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 2018 году Банк не выявил существенных ошибок за предыдущие периоды деятельности и не производил исправления существенных ошибок в связи с их отсутствием.

### 3. События после отчетной даты

События после отчетной даты, отраженные в отчетности:

	2018 г.	2017 г.
Доходы (% по к/с)	19	21
Расходы от выполнения работ (услуг), по которым дата признания относится к предыдущему периоду	358	324
Создание РВП	226	0
Доначисление (восстановление) налога на прибыль	-409	-780
Корректировка суммы ОНО согласно ведомости расчета ОНО и ОНА	0	38

Также в отчетности отражены результаты переноса счетов финансового результата прошлого года на счета по учету прибыли прошлых лет.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	2018 г.	2017 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	27 144	46 157
Наличные денежные средства	19 753	23 984
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	128 691	215 676
<b>Итого</b>	<b>175 588</b>	<b>285 817</b>

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

#### 4.2. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01 января 2019 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

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

	2018г.	2017г.
Межбанковское кредитование	428 149	390 000
Учтенные векселя кредитных организаций	0	48 916
Корпоративные кредиты, всего	182 137	154 946
В т.ч. направленные на финансирование текущей деятельности	182 137	154 946
Кредиты физическим лицам в т.ч.	24 170	62 083
Потребительские	16 425	33 144
Жилищное, ипотечное кредитование	7 745	28 737
Автокредитование	0	202
<b>ИТОГО</b>	<b>634 456</b>	<b>655 945</b>
Резерв сформированный	9 643	23 714
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>624 813</b>	<b>632 231</b>

#### Отраслевая структура кредитного портфеля Банка

№ п/п	Наименование показателя	2018г.		2017г.	
		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:	182 137	100	154 946	100
1.1	обрабатывающие производства, из них:	3 082	1.69	191	0.12
1.2.	транспорт и связь			1 252	0.81
1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	48 504	26.63	67 855	43.79
1.4	на завершение расчетов	1 005	0.55	13 828	8.92
1.5	деятельность в области здравоохранения	9 650	5.3	11 338	7.32
1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 527	3,59	0	0
1.7	лизинг	65 369	35.89	10 161	6.56
1.8	прочие виды деятельности	48 000	26.35	50 321	32.48



2	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	177 376	97.39	144 785	93.44
2.1	индивидуальным предпринимателям	3 082	1.69	1 541	0.99
3	кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	24 170	100	62 083	100
3.1	жилищные кредиты	1 245	5,15	375	0.60
3.2	ипотечные кредиты	6 500	26.89	28 362	45.68
3.3	автокредиты	0	0	202	0.33
3.4	иные потребительские кредиты	16 425	67.96	33 144	53.39

Сведения о кредитах по срокам погашения:

	2018г.	2017г.
Просроченные ссуды	6 600	8 693
До 30 дней	425 000	395 831
От 31 дня до 90 дней	1 012	60 843
От 91 дня до 180 дней	1 367	6 537
От 181 дня до 365 дней	21 770	37 228
Свыше 365 дней	178 707	146 813
<b>ИТОГО</b>	<b>634 456</b>	<b>655 945</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	9 643	23 714
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>624 813</b>	<b>632 231</b>

Сведения о концентрации ссудной задолженности по географическому признаку:

	2018г.	2017г.
Россия, в т.ч.	634 456	655 945
Москва	615 301	646 091
Московская область	17 775	8 669
Санкт-Петербург	1 000	998
Республика Крым	90	67
Ленинградская область	0	0
Тверская область	290	120
<b>ИТОГО</b>	<b>634 456</b>	<b>655 945</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	9 643	23 714
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>624813</b>	<b>632231</b>

#### 4.4 Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	<b>2018г.</b>	<b>2017г.</b>
Облигации кредитных организаций-резидентов РФ	85 869	123 689
Корпоративные облигации	136 654	92 886
Министерство финансов РФ	19 831	0
Итого:	242 354	216 575

По состоянию на 01 января 2019 года облигации кредитных организаций-резидентов представлены ценными бумагами номинированные в валюте Российской Федерации. Данные облигации имеют сроки погашения с января 2019 года по июль 2023 года. Ставка купонного дохода от 6,75% до 9,95%.

Корпоративные облигации представлены облигациями российских компаний, номинированные в валюте Российской Федерации. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2021 года по март 2028 года и ставкой купонного дохода 6,4%.

Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе выпусков по состоянию на 01.01.2019:

<b>Наименование эмитента, номер выпуска(серии)</b>	<b>ISIN выпуска</b>	<b>Балансовая стоимость, тыс. руб.</b>	<b>Ставка купона, % годовых</b>	<b>Дата oferty</b>	<b>Дата погашения</b>
"Российский сельскохозяйственный банк", АО	RU000A0JU1Q8	30 367	7.40	21.01.2021	18.07.2023
"Государственная транспортная лизинговая компания" ПАО	RU000A0JVA10	30 417	8.90	17.09.2019	06.03.2025
"Мираторг Финанс", ООО	RU000A0JWF22	20 672	12	06.05.2019	23.04.2021
"Федеральная пассажирская компания" АО	RU000A0JWKN1	10 038	9.95	19.06.2019	04.06.2026
ООО «Фольксваген Банк РУС»	RU000A0JWMT4	10 466	9.95	-	13.01.2019
"Государственная транспортная лизинговая компания" ПАО	RU000A0JW1P8	19 803	8.15	25.12.2020	16.12.2025
"Трубная Металлургическая Компания" ПАО	RU000A0JXPD9	10 306	9.75	27.04.2020	13.04.2027
"РН Банк", АО	RU000A0ZYCQ3	10 252	8.45	-	14.10.2020
"Сбербанк России" ПАО	RU000A0ZYBS1	10 216	8	-	08.12.2020
"Альфа-Банк" АО	RU000A0JWCL2	10 141	6.75	-	12.04.2019
"Транснефть" ПАО	RU000A0ZYUS1	14 875	7.15	-	21.02.2022

"Сбербанк России" ПАО	RU000A0ZYUJ0	14 426	6.9	-	27.08.2021
"ДОМ.РФ" АО	RU000A0ZZ1N0	20 242	6.75	10.04.2019	24.03.2028
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JTYA5	19 831	6.4	-	27.05.2020
"Российские Железные Дороги", ОАО	RU000A0JQRD9	10 302	7.25	01.08.2019	16.01.2025

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

	<b>2018г.</b>	<b>2017г.</b>
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения (ОФЗ)	19 831	0
Вложения в облигации кредитных организаций	85 869	123 689
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего	136 654	92 886
в том числе:		
Транспортные услуги	0	10 396
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	0	10 499
Финансовый лизинг	0	50 578
Прочее финансовое посредничество	0	21 413
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	20 672	0
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	50 220	0
Перевозка пассажиров железнодорожным транспортом	20 340	0
Транспортирование по трубопроводам нефти и нефтепродуктов	14 875	0
Деятельность холдинговых компаний	10 306	0
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	20 241	0

Объемы вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе объектов административно-территориального деления Российской Федерации эмитентов:

ОКАТО	<b>2018г.</b>	<b>2017г.</b>
-------	---------------	---------------

45	192 134	165 998
71	50 220	50 577

#### **4.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые и прочие организации**

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

#### **4.6 Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания**

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

В 2018 году финансовые инструменты не переклассифицировались.

В 2018 году ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражалось путем создания резервов на возможные потери, у Банка не было.

#### **4.7 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы**

	<b>2018г.</b>	<b>2017г.</b>
Основные средства	465	623
Нематериальные активы	109	0
Материальные запасы	17	18
<b>Итого</b>	<b>591</b>	<b>641</b>

Представленные ниже данные раскрывают структуру и изменения в составе основных средств за отчетный – 2018 год и предшествующий ему 2017 год

##### **2017г.**

	<b>Оборудование</b>	<b>Транспорт</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
Первоначальная стоимость на 01.01.2017	2 280	2 316	2 401	<b>6 997</b>
Остаточная стоимость на 01.01.2017	99	0	756	<b>855</b>
Ввод в эксплуатацию	0	0	0	<b>0</b>

Выбытие	0	187	0	<b>187</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2018	2 241	2 129	1 817	<b>6 187</b>
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	2 280	2 129	2 401	<b>6 810</b>
Остаточная стоимость на 01.01.2018	39	0	584	<b>623</b>

**2018 г.**

	<b>Оборудование</b>	<b>Транспорт</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	2 280	2 129	2 401	<b>6 810</b>
Остаточная стоимость на 01.01.2018	39	0	584	<b>623</b>
Ввод в эксплуатацию	0	0	0	<b>0</b>
Выбытие	90	0	101	<b>191</b>
Накопленная амортизация на 01.01.2019	2 183	2 129	1 842	<b>6154</b>
Первоначальная стоимость на 01.01.2019	2 190	2 129	2 300	<b>6 619</b>
Остаточная стоимость на 01.01.2019	7	0	458	<b>465</b>

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.

Информация о движении нематериальных активов:

**2017 год**

	<b>Товарный знак</b>	<b>Программное обеспечение</b>	<b>Итого</b>
Первоначальная стоимость на 01.01.2017	2	93	95
Остаточная стоимость на 01.01.2017	0	26	26
Ввод в эксплуатацию	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.01.2018	2	93	95
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	2	93	95
Остаточная стоимость на 01.01.2018	0	0	0

**2018 год**

	<b>Товарный знак</b>	<b>Программное обеспечение</b>	<b>Итого</b>
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	2	93	95
Остаточная стоимость на 01.01.2018	0	0	0
Ввод в эксплуатацию	0	115	115
Выбытие	0	0	0

Накопленная амортизация на 01.01.2019	2	99	101
Первоначальная стоимость на 01.01.2019	2	208	210
Остаточная стоимость на 01.01.2019	0	109	109

Нематериальные активы, в отношении которых Банком признан убыток от обесценения, на отчетную дату отсутствуют.

В течение 2018года изменения в объемах и структуре материальных запасов в сравнении с предшествующим периодом были не существенны.

#### 4.8 Информация об операциях аренды

Ввиду несущественности операций, совершаемых Банком по договорам аренды (предоставление в аренду сейфов (банковских ячеек)), информация в составе настоящей отчетности подробно не раскрывается.

	2018 год	2017 год
Доходы от предоставления в аренду сейфов (банковских ячеек)	313	383
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	9 605	9 148

Для осуществления своей основной деятельности Банк на условиях операционной аренды арендует необходимые площади.

	До одного года	От одного года до 3 лет
Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам аренды в разрезе периодов	7 136	13 272

#### 4.9 Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлены в таблице:

	2018г.			2017г.		
	Рубли	Ин.вал.	Итого	Рубли	Ин.вал.	Итого

<b>Финансового характера – всего, в т.ч.</b>	<b>3 287</b>	<b>183</b>	<b>3 470</b>	<b>4957</b>	<b>0</b>	<b>4957</b>
Требования по %, дисконт	686	0	686	788	0	788
Требования по кредитным договорам	241	0	241	1809	0	1809
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	183	183	0	0	0
Дивиденды	2 360	0	2 360	2360	0	2360
<b>Нефинансового характера – всего В т.ч.</b>	<b>20 551</b>	<b>0</b>	<b>20 551</b>	<b>20564</b>	<b>0</b>	<b>20564</b>
Дебиторская задолженность	20 312	0	20 312	20106	0	20106
Расходы будущих периодов	195	0	195	378	0	378
Расчеты с бюджетом и фондами	0	0	0	0	0	0
Требования по возмещению госпошлины	44	0	44	80	0	80
<b>Итого до вычета резерва под обесценение</b>	<b>23 838</b>	<b>183</b>	<b>24 021</b>	<b>25521</b>	<b>0</b>	<b>25521</b>
Резерв под обесценение прочих активов	20 566	0	20 566	22217	0	22217
<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 272</b>	<b>183</b>	<b>3 455</b>	<b>3304</b>	<b>0</b>	<b>3304</b>

#### 4.10 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

<b>Корреспондентские счета</b>	<b>2018г.</b>	<b>2017г.</b>
РНКО «Платежный центр»	24 481	28 026
АО КИВИ Банк	71	66
АО Банк «Развитие-Столица»	28 509	116 052
ПАО Сбербанк	15 628	1 506
АО «АЛЬФА-БАНК»	60 002	70 026
Итого:	128 691	215 676
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>128 691</b>	<b>215 676</b>

#### 4.11 Информация об остатках средств на счетах клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2018г.	2017г.
<b>Юридические лица, в т.ч.</b>	<b>668 177</b>	<b>734 177</b>
Расчетные счета	393 177	533 577
Срочные депозиты	275 000	200 600
<b>Физические лица, ИП в т.ч.</b>	<b>121 582</b>	<b>166 664</b>
Расчетные счета	42 964	54 893
Срочные депозиты	78 618	111 771
<b>Средства клиентов</b>	<b>789 759</b>	<b>900 841</b>

Распределение средств клиентов по видам деятельности:

	2018г.	2017г.
Оптовая/розничная торговля и производственная деятельность	510 448	645 216
Сделки с недвижимостью	37 929	3 183
Туристические услуги и проведение экспедиций на территории РФ и за рубежом	5	4 466
Научные исследования, проектирование, консультирование	7 797	0
Транспортная обработка грузов	36 916	24 802
Оптовая торговля ювелирными изделиями	525	3 328
Курьерские услуги	577	4 390
Строительство	4 863	18 063
Медицинские услуги	24 941	25 569
Прочие	50 635	8 503
Средства физических лиц	115 123	163 321
<b>Средства клиентов</b>	<b>789759</b>	<b>900 841</b>

#### 4.12 Информация о выпущенных долговых ценных бумагах



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

#### 4.13 Прочие обязательства

	2018г.			2017г.		
	Рубли.	Ин.вал.	Итого	Рубли	Ин.вал.	Итого
<b>Финансового характера – всего, в т.ч.</b>	<b>676</b>	<b>0</b>	<b>676</b>	<b>1 248</b>	<b>0</b>	<b>1 248</b>
Обязательства по процентам	676	0	676	1 248	0	1 248
<b>Нефинансового характера – всего, в т.ч.</b>	<b>2 806</b>	<b>13</b>	<b>2819</b>	<b>3 178</b>	<b>12</b>	<b>3 190</b>
Кредиторская задолженность	2 517	13	2 530	2 856	12	2 868
Расчеты с бюджетом и фондами	112	0	112	119	0	119
Обязательства в ФОСВ	177	0	177	203	0	203
<b>Итого</b>	<b>3 482</b>	<b>13</b>	<b>3 495</b>	<b>4 426</b>	<b>12</b>	<b>4 438</b>

#### 4.14 Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера, условные обязательства некредитного характера и условные активы на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года отсутствовали.

#### 4.15 Информация о неисполненных банком обязательствах

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года у Банка неисполненных обязательств нет.

#### 4.16 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

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

	2018г.		2017г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество 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. Банка не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции. На балансе Банка выкупленных акций нет.

## 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### 5.1 Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

Существенные статьи отчета о финансовых результатах сформированы доходами/расходами от основной деятельности Банка и представляют собой процентные доходы/расходы, комиссионные доходы/расходы и операционные доходы/расходы. Более подробная информация представлена в п.1.7.

Ниже раскрыта дополнительная информация к статьям отчета о финансовых результатах, являющаяся существенной, либо претерпевшая существенные изменения по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

	2018 год	2017 год
<b>Процентные доходы, всего</b>	<b>96 909</b>	<b>127 892</b>
В т.ч.:		
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	29 499	38 467
От размещения средств в кредитных организациях	42 479	65 802
От вложений в долговые ценные бумаги	24 931	23 623
<b>Процентные расходы, всего</b>	<b>28 541</b>	<b>41 257</b>

По привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями	28 541	41 249
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	8

## 5.2 Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов

Информация о чистой прибыли/убытке от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	2018 год	2017 год
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-599	114
Чистая прибыль (убыток), признанная в составе прочего совокупного дохода	-4 081	809
чистая прибыль, реклассифицированная из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков)	-567	111

## 5.3 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
<b>На 01.01.2017</b>	<b>39 955</b>	<b>88</b>	<b>3 112</b>	<b>43 155</b>
Создание	36 004	20 672	25 697	82 373
Восстановление	50 108	680	28 707	79 495
<b>На 01.01.2018</b>	<b>25 851</b>	<b>20 080</b>	<b>102</b>	<b>46 033</b>
Создание	14 211	129	4 410	18 750
Восстановление	29 032	150	4 272	33 454
Списано за счет резерва	865	15	0	880
<b>На 01.01.2019</b>	<b>10 165</b>	<b>20 044</b>	<b>240</b>	<b>30 449</b>

## 5.4 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:

	2018г.	2017г.
--	--------	--------

Доход от операций с иностранной валютой	3 805	2 914
---	-------	-------

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

	2018г.	2017г.
Доход от переоценки иностранной валютой	484	279

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прочего совокупного дохода и классифицированная как отдельный компонент собственного капитала в отчетном периоде отсутствует.

#### 5.5 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	2018г.	2017г.
Налог на имущество	12	16
Транспортный налог	9	10
НДС, уплаченный за товары и услуги	1 688	2 187
Уплаченная госпошлина	6	46
Налог на прибыль 20%	889	6 383
Налог на доходы по ценным бумагам 15%	1052	196
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>3 656</b>	<b>8 838</b>

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

	<b>2018г.</b>	<b>2017г.</b>
Балансовая прибыль	11 483	8 006
Исключаемые из прибыли доходы, облагаемые по другим ставкам (15%)	7 019	1 307
Прочие разницы, влияющие на сумму налогооблагаемой прибыли	-19	25 216
Налогооблагаемая прибыль (20%)	4 445	31 915
<b>Налог на прибыль 20%</b>	<b>889</b>	<b>6 383</b>

За налоговый период 2018 года Банком была получена прибыль, облагаемая по ставкам 15% и 20%.

Суммы доходов или расходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, отсутствуют.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков отсутствует.

## **5.6 Информация о вознаграждении работникам**

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

	<b>2018г.</b>	<b>2017г.</b>
Заработная плата и премии	41 634	42 142
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	12 151	12 353
<b>Итого</b>	<b>53 785</b>	<b>54 495</b>

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

## **5.7 Выбытие объектов основных средств**

В отчетном периоде были выведены из эксплуатации и уничтожены полностью амортизированные и пришедшие в негодность основные средства - стоимостью 191 тыс. руб. (компьютерное оборудование, счетчик банкнот и др.)

## **5.8. Финансовые результаты от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)**

В течение 2018 года Банк не прекращал каких-либо видов своей деятельности, выбытий долгосрочных активов не происходило.

## **6 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

Ниже раскрыта информация об общем совокупном доходе Банка за отчетный период, сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с указанием произошедшего изменения прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами, а также постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

	Уставной капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого Источники капитала
<b>На 01.01.2018</b>	<b>123 850</b>	<b>54 200</b>	<b>2 182</b>	<b>22 293</b>	<b>51 807</b>	<b>254 332</b>
Прибыль за 2018 год	0	0	0	0	11 483	11 483
Прочий совокупный доход	0	0	-4 102	0	0	-4 102
<b>Итого совокупный доход за 2018 г</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4 102</b>	<b>0</b>	<b>11 483</b>	<b>7 381</b>
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров, в т.ч.	0	0	0	0	-3 154	-3 154
по привилегированным акциям	0	0	0	0	-3 154	-3 154
<b>На 01.01.2019 г.</b>	<b>123 850</b>	<b>54 200</b>	<b>-1 920</b>	<b>22 293</b>	<b>60 136</b>	<b>258 559</b>

В отчетном периоде и в соответствующем периоде прошлого года Банк не производил ретроспективное применение учетной политики и ретроспективное исправление ошибок.

### **6.1 Постатейный анализ прочего совокупного дохода**

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>

Увеличение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	6 972	6 386
Перенос в состав прибыли или убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости долговых ценных бумаг	618	87
Увеличение статей прочего совокупного дохода в связи с уменьшением ОНО	546	131
Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением ОНО	0	-315
Уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	-12 187	-5 355
Перенос накопленного увеличения справедливой стоимости долговых ценных бумаг в состав прибыли	-51	-198
<b>Итого</b>	<b>-4 102</b>	<b>736</b>

## 6.2 Сумма дивидендов, признанная в качестве выплат в пользу акционеров

Сумма дивидендов, признанная в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода составляет 3 154 тыс. руб.

## 6.3 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

### 6.3.1 Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

	2018 г.	2017 г.
Денежные средства	19 753	23 984
Средства в Банке России	31 709	65 960
Обязательные резервы	-4 565	-19 803
Средства в кредитных организациях	128 691	215 676
<b>Итого</b>	<b>175 588</b>	<b>285 817</b>

Сведения о величине денежных средств и их эквивалентов, приведенные в отчете о движении денежных средств, соответствуют аналогичным статьям бухгалтерского баланса.

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

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

### **7.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска**

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.

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.

Причины возникновения рисков:

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



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

- по правовому риску - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по регуляторному риску – возникновение убытков вследствие несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность, в т.ч.:
- предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

## **7.2 Информация о целях, политике и процедурах управления рисками и методах их оценки**

Основной целью в области управления рисками является минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, которым подвержена деятельность Банка, поддержания достаточного уровня собственных средств для покрытия этих рисков, обеспечение финансовой надежности и устойчивого развития Банка в соответствии со стратегическими задачами, определяемыми Наблюдательным советом.

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.

Процедуры и методы, используемые Банком для управления 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.

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.

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 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Ограничение и снижение кредитного риска регулируется:

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

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

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

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

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

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

- изменение коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности по срокам востребования активов и пассивов в разрезе валют,

- изменение и прогноз нормативов ликвидности и нормативов концентрации риска,
- анализ структуры привлеченных средств по категориям, группам, инструментам,
- анализ концентрации средств клиентов,
- анализ волатильности остатков на счетах до востребования.

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

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

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

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

К основным методам ограничения и снижения рыночного риска относятся:

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

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.

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.

Банк в своей деятельности 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:

- Диверсификация. Банк стремится диверсифицировать деятельность с целью равномерного распределения риска по всем направлениям работы для предотвращения риска концентрации. Диверсификация осуществляется по инструментам, субъектам и отраслям экономики, регионам, валюте, уровню риска и т.д.
- Лимитирование. Предполагает количественные ограничения по отдельным направлениям деятельности Банка, в т.ч. лимиты на проведение отдельных операций (инструментов), на проведение операций с определенными контрагентами или группами контрагентов и др.
- Резервирование. Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.
- Обеспечение. При кредитовании заемщиков Банк снижает уровень риска принятием обеспечения по предоставленным кредитам.

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

### **7.3 Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями**

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.

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.

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 2018 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, Н25 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.

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, а также выявления новых форм концентраций рисков.

Исходя из бизнес-модели, сложности и масштаба, осуществляемых Банком операций, в целях выявления, измерения, мониторинга и ограничения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей. Система показателей и лимитов, созданная в Банке позволяет ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, 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);
- Максимальный размер риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц);

- 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 зона (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.

В течение 2018 года нарушения лимитов и приближения к сигнальным значениям, установленным к показателям риска концентрации не было.

### ***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. Банк осуществляет свою деятельность только на территории Москвы и Московской области и, соответственно, в 2018 году управление региональным риском концентрации включало только анализ информации, касающейся рисков регионов присутствия контрагентов Банка.

По состоянию на 01 января 2019 г. 100% активов и 100% обязательств Банка размещены на территории Российской Федерации.

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

Активы и обязательства Банка в разрезе групп стран на 01.01.2019г.

№ 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 развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>I</b>	<b>Активы</b>								
1.	Денежные средства	19 753				23 984			



2.	Средства Банка в Банке России	31 709				65 960			
2.1.	Обязательные резервы	4 565				19 803			
3.	Средства в кредитных организациях	128 691				215 676			
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				0			
5.	Чистая ссудная задолженность	624 813				632 231			
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие фин.активы, имеющиеся в наличии для продажи	242 354				216 575			
7.	Требования по текущему налогу на прибыль	1 034				1 921			
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	591				641			
9.	Прочие активы	3 455				3 304			
10.	<b>Всего активов</b>	<b>1 052 400</b>				<b>1 160 292</b>			
II	<b>Обязательства</b>								
11.	Кредиты и прочие средства Банка России								
12.	Средства кредитных организаций								
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	781 848	47	13	7 851	888 242	23	5 365	7 211
13.1	вклады (средства) физических лиц и ИП	113 671	47	13	7 851	158 795	23	635	7 211
14.	Обязательства по текущему налогу на прибыль	347				33			
15.	Отложенное налоговое обязательство	0				546			
16.	Прочие обязательства	3 495				4 438			
17.	Резервы на возможные потери	240				102			
18.	<b>Всего обязательств</b>	<b>785 930</b>	<b>47</b>	<b>13</b>	<b>7 851</b>	<b>893 361</b>	<b>23</b>	<b>5 365</b>	<b>7 211</b>

Ниже приведена информация по концентрации риска по географическим зонам места нахождения контрагентов, эмитентов (контрольных лиц) (места жительства контрагентов - физических лиц) на основе данных формы отчетности № 0409120 "Данные о риске концентрации".

Данные о риске концентрации по географическим зонам на 01.01.2019г.

№ п/п	Наименование региона	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Условные обязательства кредитного характера
1	г. Москва	104 210	302 151	192 134	23 802
2	Тюменская область	-	-	50 220	-
3	Новосибирская область	24 481	3149	-	-
4	Московская область	-	17 776	-	-
5	г. Санкт-Петербург	-	1 000	-	-
6	Тверская область	-	290	-	-
7	Республика Крым	-	90	-	-

### ***Концентрация рисков в разрезе видов валют***

В 2018 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 отраслевых лимитов. При этом приобретение долговых ценных бумаг осуществлялось с учетом чувствительности отрасли эмитента к текущему геополитическому и экономическому кризисам.

Ниже приведена информация по концентрации риска по видам экономической деятельности контрагентов Банка - юридических лиц (включая кредитные организации), индивидуальных предпринимателей, а также эмитентов (контрольных лиц) финансовых инструментов на основе данных формы отчетности № 0409120 "Данные о риске концентрации".

Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности на 01.01.2019г.

№ п/п	Вид экономической деятельности	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Условные обязательства кредитного характера
----------	-----------------------------------	---	--------------------------	--	--

1	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	128 691	216 757	187 309	2 000
2	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	-	48 504	-	-
3	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	-	-	35 215	-
4	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	-	1 005	-	20 995
5	Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	-	-	19 830	-
6	Операции с недвижимым имуществом	-	11 527	-	-
7	Деятельность в области здравоохранения	-	9 650	-	-
8	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	-	5 000	-	-
9	Аренда и лизинг		4 761		
10	Производство прочих готовых изделий		3 082		

Данные о риске концентрации в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у Банка по состоянию на 01.01.2019г. на основе данных формы отчетности № 0409120 "Данные о риске концентрации" представлены в таблице ниже:

№ п/п	Виды инструментов	Объем вложений
1	Облигации прочих резидентов	136 655
2	Облигации кредитных организаций- резидентов	85 869
3	Облигации федеральных органов исполнительной власти	19 830

Данные о риске концентрации по отдельным источникам ликвидности по состоянию на 01.01.2019г.:

№ п/п	Наименование источников ликвидности	Объем привлеченных средств
1	Средства кредитных организаций	0

тыс. руб.

2	Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	668 177
3	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	121 582

#### 7.4 Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. 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.

В качестве методологии оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, установленный Инструкциями Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», 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», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В соответствии с данной методикой совокупный объем кредитного риска, принятый Банком, по состоянию на 01.01.2018 года составил 391 082 тыс. руб, на 01.01.2019г. составил 294 006 тыс. руб.

Ниже представлена информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску, без учета обеспечения, а также 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 01.01.2019	на 01.01.2018
1	Активы I-й группы риска (с коэффициентом 0%) <b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	358 402 0	471 478 0
2	Активы II-й группы риска (с коэффициентом 20%) <b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	201 050 40 210	135 320 27 064
3	Активы III-й группы риска (с коэффициентом 50%) <b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	0 0	0 0
4	Активы IV-й группы риска (с коэффициентом 100%) <b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	275 691 245 763	314 806 270 647

5	<b>Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска</b>	7 357	93 371
6	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	0	0

***Информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск***

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 01.01.2019 г. представлена следующим образом:

<b>№ п/п</b>	<b>Вид обеспечения</b>	<b>Стоимость обеспечения (тыс. руб.)</b>
1.	Залог транспортных средств	92 107
2.	Залог имущества организации (основные средства)	13 976
3.	Залог товаров в обороте	102 880
4.	Залог недвижимого имущества	94 636
5.	Поручительство физического лица	592 053
	<b>Итого:</b>	<b>895 652</b>

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) заложенного имущества, а также с учетом складывающейся конъюнктуры рынка, наличия конкретных коммерческих предложений о покупке залогового имущества и других факторов, влияющих на ликвидность залога.

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

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

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

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

Результаты оценки стоимости обеспечения отражаются в Заключение Управления активных операций и профессиональном суждении при оценке кредитного риска по каждой выданной ссуде.

В 2018 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.

В 2018 году Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение.

***Информация о категориях качества финансовых активов и объемах обесцененных активов***

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

по состоянию на 01.01.2018 г.

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

по состоянию на 01.01.2019 г.

<b>№ п/п</b>	<b>Категория качества</b>	<b>Сумма активов ( тыс. руб.)</b>	<b>Расчетный резерв</b>	<b>Фактический резерв</b>
1.	<b>I</b>	258 653	0	0
2.	<b>II</b>	185 853	4 675	2 037

3.	<b>III</b>	2 159	1 011	810
4.	<b>IV</b>	0	0	0
5.	<b>V</b>	27 362	27 362	27 362
6.	<b>Итого:</b>	<b>474 027</b>	<b>33 048</b>	<b>30 209</b>

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

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

Условные обязательства кредитного характера – 10 970 тыс. руб., в т.ч.: неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» - 10 970 тыс. руб.

№ п/п	Категория качества	Остаток на 01.01.2019	Расчетный резерв	Фактический резерв
1.	<b>I</b>	807	0	0
2.	<b>II</b>	22 995	270	240
3.	<b>III</b>	0	0	0
4.	<b>IV</b>	0	0	0
5.	<b>V</b>	0	0	0
6.	<b>Итого:</b>	<b>23 802</b>	<b>270</b>	<b>240</b>



Условные обязательства кредитного характера – 23 802тыс. руб., в т.ч.: неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» - 23 802 тыс. руб.

### ***Об объемах и сроках просроченной 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 2019года согласно данным отчетности по форме 0409115 размер активов с просроченными сроками погашения составляет 2 785 тыс. руб. (2017 год: 6773 тыс. руб.). Активы с просроченными сроками погашения, включая основной долг и начисленные проценты, распределились следующим образом в разрезе видов контрагентов:

<b>№ п/п</b>	<b>Категории контрагентов</b>	<b>на 01.01.2019</b>	<b>на 01.01.2018</b>
1	Физические лица	2 785	3 178
2	Юридические лица, всего	0	3 595
2.1	<i>в том числе:</i> субъекты малого и среднего бизнеса	0	3 595
3	Кредитные организации	0	0
	<b>Активы с просроченными сроками погашения, всего</b>	<b>2785</b>	<b>6 773</b>

Просроченная задолженность (основной долг) по приобретенным правам требований, сгруппированным в портфели однородных требований, на 01.01.2019 г. составила 3937 тыс. рублей, (на 01.01.2018 – 5586 тыс. руб.). Резерв по просроченной задолженности по ППТ сформирован в размере 3937 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 5569 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2019 года на счетах по учету просроченной задолженности по основному долгу (балансовые счета №№ 45812, 45814, 45815) учтена общая сумма задолженности в размере 2 663 тыс. руб. (на 01.01.18 г. – 5 212 тыс. руб.). Просроченная задолженность по ссудам за отчетный период уменьшилась на 48,9%.

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2019 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 2 663 тыс. руб. (на 01.01 2018 г. - 5 212 тыс. руб.).

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

Объем просроченной ссудной задолженности, включая приобретенные права требования, по состоянию на 01.01.2019г. – 6 600 тыс. руб., что составляет 2,03 % от кредитного портфеля Банка (324 456 тыс. руб.).

Вся просроченная задолженность приходится на ссуды физическим лицам (100%). 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 01.01.2019г. (6 696 тыс. руб.) составил 2,06% в кредитном портфеле Банка (324 456 тыс. руб.).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам (196 тыс. руб.) в общем объеме сформированных по активам резервов (29 539 тыс. руб.) составил 0,66%.

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

## **7.5 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 01.01.2019 г. представлена на 35,43% (85 869 тыс. руб.) облигациями кредитных организаций резидентов Российской Федерации, на 64,57% (156 486 тыс. руб.) облигациями не кредитных организаций, в том числе облигациями федерального займа (19 831 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2019 года облигации кредитных организаций-резидентов представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации имеют сроки погашения с января 2019 года по июль 2023 года. Ставка купонного дохода от 6,75 до 9,95%.

Корпоративные облигации представлены облигациями российских компаний с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2021 года по март 2028 года. Ставка купонного дохода от 6,75% до 12,0%.

Так же в портфеле Банка находятся облигации Министерства Финансов РФ (ОФЗ) сроком погашения март 2028 года и ставкой купонного дохода 6,4%.

Облигационный портфель Банка на 77,07% 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 01.01.2019 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, закрепленных во внутренних документах Банка.

В 2018 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., по состоянию на 01 января 2019 года составила 247 304 тыс. руб.

Наименование риска	Размер риска (тыс. руб.)	
	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
<b>Процентный риск ( ПР )</b>	<b>19 784</b>	<b>21 811</b>
Общий риск	2 528	2 456
Специальный риск	17 256	19 355
<b>Фондовый риск ( ФР )</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Общий риск	0	0
Специальный риск	0	0
<b>Валютный риск (ВР)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Товарный риск (ТР)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>РЫНОЧНЫЙ РИСК (РР)</b>	<b>247 304</b>	<b>272 636</b>

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

#### *Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков*

##### *Валютный риск*

В 2018 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». Величина валютного риска по состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2019г. не принималась в расчет рыночного риска, так как процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составляет менее 2 процентов.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к возможному изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2019 года при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, представлен в таблице ниже:

<b>Изменения валютных курсов</b>	<b>Влияние на финансовый результат и капитал (тыс. руб.)</b>
Укрепление доллара США на 5%	184
Ослабление доллара США на 5%	(184)
Укрепление евро на 5%	(1)
Ослабление евро на 5%	1

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 2018 года не выходили за пределы, установленных пороговых значений и на 1 января 2019 года составили: по процентному риску 7,2% при пороговом значении 15% (из них по общему риску 0,9%, а по специальному риску 6,3% при пороговых значениях 2% и 13% соответственно) и по рыночному риску 7,2% 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 2018 года.

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.

Ниже представлен анализ чувствительности к изменению процентных ставок (на 200 базисных пункта) в виде влияния на чистые процентные доходы по состоянию на 01.01.2019г. (по данным формы 0409127 (консолидировано)):

№ 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	427 583	8 195	5 531	38 244
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки	284 773	14 630	28 850	5 807
3	Совокупный ГЭП	142 810	-6 435	-23 319	32 437
4	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5	+ 200 базисных пунктов	2 737.10	-107.25	-291.49	162.19
6	- 200 базисных пунктов	-27 37.10	107.25	291.49	-162.19
7	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500

Оценка процентного риска и стресс-тест на изменение уровня процентной ставки в разрезе иностранных валют не производились в связи с тем, что, по состоянию на 01 января 2019 года Банк не имеет финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок в иностранной валюте.

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 01.01.2019г. составил 1,68 %, не превысив установленный Правлением Банка лимит 19%.

## **7.6 Риск ликвидности**

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

Факторами риска ликвидности являются:

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

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

Основными направлениями в управлении ликвидностью являются:

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде Банк не испытывал дефицита ликвидности, выполняя обязательные нормативы ликвидности ежедневно с существенным запасом прочности за счет проведения консервативной политики управления ликвидностью. Контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе. В связи с получением 01.11.2018 года базовой лицензии, Банк обязан рассчитывать и соблюдать только норматив текущей ликвидности (Н3).

Значения обязательных нормативов ликвидности по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. отражены в таблице:

<b>Показатель</b>	<b>Фактическое значение на 01.01.2019г.</b>	<b>Фактическое значение на 01.01.2018г.</b>	<b>Нормативное значение</b>
Норматив мгновенной ликвидности Н2	Не применимо	86,1	15,0
Норматив текущей ликвидности Н3	122,2	121,2	50,0
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Не применимо	41,6	120,0

В целях анализа риска потери ликвидности Банк также использует метод разрывов ликвидности, который заключается в анализе разрывов в сроках погашения требований и обязательств на основе данных формы отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» и расчете нарастающим итогом показателей дефицита (избытка) ликвидности и коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности. Данный метод позволяет оценивать и анализировать риск текущей и долгосрочной ликвидности. 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. В течение 2018 года нарушения предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности не было.

Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском потери ликвидности, осуществляется на основе данных формы отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». По



состоянию на 01.01.2019 г. активы по срокам востребования распределялись следующим образом:

Сведения об активах по срокам востребования на 01.01.2019г.

АКТИВЫ	д.в. и 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
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	175 588	175 588	175 588	175 588	175 588	175 588	175 588	175 588	175 588	175 588
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 149	3 149	428 535	428 535	428 535	429 537	429 605	437 254	451 105	623 865
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	242 354	242 354	242 354	242 354	242 354	242 354	242 354	242 354	242 354	242 354
Прочие активы	183	183	183	183	183	183	183	183	183	183
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>421 274</b>	<b>421 274</b>	<b>846 660</b>	<b>846 660</b>	<b>846 660</b>	<b>847 662</b>	<b>847 730</b>	<b>855 379</b>	<b>869 230</b>	<b>1 041 990</b>

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии, осуществляется на основе данных формы отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

По состоянию на 01.01.2019 г. финансовые обязательства по срокам, оставшимся до погашения, распределялись следующим образом:

Сведения об обязательствах по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2019г.

ПАССИВЫ	д.в. и 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
Средства клиентов, из них:	436 141	436 141	460 059	464 359	640 704	662 775	688 531	690 435	690 435	790 435
- вклады физических лиц	36 505	36 505	60 178	64 478	65 478	87 549	113 305	115 209	115 209	115 209
Прочие обязательства	2 107	2 107	2 185	2 185	2 462	2 485	2 497	2 500	2 504	2 504
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>438 248</b>	<b>438 248</b>	<b>462 244</b>	<b>466 544</b>	<b>643 166</b>	<b>665 260</b>	<b>691 028</b>	<b>692 935</b>	<b>692 939</b>	<b>792 939</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	23 802	23 802	23 802	23 802	23 802	23 802	23 802	23 802	23 802	23 802

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 рамках управления текущей платежной позицией и поддержания ликвидности Банк, как участник системы рефинансирования кредитных организаций, реализуемой Банком России, имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог рыночных активов.

В соответствии со Стратегией развития Банк формирует структуру своих активов с учетом увеличения в них доли активов, являющихся ликвидным обеспечением для привлечения кредитов Банка России и кредитных организаций с учетом потребностей Банка в ресурсах. У Банка заключен с Банком России генеральный кредитный договор на привлечение кредитов в форме внутрисдневного кредита, кредита овернайт с лимитом кредитования 200 000 тыс. руб. и переведена часть ценных бумаг в НКО АО «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 01.01.2019г. составил 186 788 тыс. руб. или 77,07 % 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 ликвидности и не использовал инструменты рефинансирования, включая открытые на Банк лимиты контрагентов и Банка России по Генеральному кредитному договору. Наоборот, в условиях избыточной ликвидности в течение 2018 года Банк размещал свободные денежные средства в краткосрочные межбанковские кредиты (МБК - овернайт и депозиты в Банке России), увеличивал объемы предоставления средств Банку России, участвуя в недельных депозитных аукционах.

Банк имеет диверсифицированную структуру активов, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности и компенсации оттока денежных средств по финансовым обязательствам, в которую входят:

- средства на корреспондентских счетах в Банке России и банках-контрагентах;
- краткосрочные межбанковские кредиты (МБК овернайт);
- депозиты в Банке России;
- облигации эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России и имеющие высокую рыночную ликвидность.

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.

В рамках риска ликвидности, риск концентрации определяется как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне

баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.). В рамках управления риском концентрации в базе фондирования Банк устанавливает систему лимитов по следующим показателям риска концентрации по источникам ликвидности:

- 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).

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.

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-анализ;

- 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 ликвидности;
- 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).

Не реже одного раза в год, в целях выявления потенциальных проблем с ликвидностью, Банк проводит стресс-тестирование, используя различные вероятные сценарии развития событий. 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. Также проводится стресс-тестирование риска потери ликвидности при возникновении угрозы резкого и значительного оттока клиентских средств. Для проведения такого анализа Банк использует следующие факторы негативного развития событий:

- резкий отток средств «до востребования» клиентов Банка в размере до 50%, в том числе уменьшение остатков на расчетных счетах юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей;
- досрочное закрытие и снятие вкладов физическими лицами и снижение средств на депозитных счетах юридических лиц в размере до 50%;
- отсутствие возможности досрочного погашения ссуд физическими и юридическими лицами;
- реструктуризация (пролонгация) ссуд, предоставленных физическим и юридическим лицам (некредитным организациям), в размере до 30 % от портфеля;
- закрытие на Банк лимитов банками-контрагентами.

На основании результатов стресс - тестирования риска ликвидности, Банк оценивает системы реагирования на данный риск, возможности мобилизации ликвидных активов в условиях дефицита ликвидности и совершенствования механизмов и методов управления ликвидностью.

## **7.7 Операционный риск**

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

Для количественной оценки уровня операционного риска и определения требований к капиталу Банк использует базовый индикативный метод, установленный Положением Банка России 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 на 01 января 2019 года размер риска составляет - 15 386 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 2019 года:

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

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.

## **7.8 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 01.01.2019г. охарактеризован как низкий и присвоен ему исходя из матрицы регуляторного риска уровень толерантности и приемлемости.

## **8. Информация об управлении капиталом**

### **8.1 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 2018 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-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 2018 году Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» и Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». В соответствии с данными инструкциями, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив достаточности капитала, на уровне выше обязательного минимального значения. В отчетном периоде требования к капиталу Банком выполнялись. Случаи нарушения требований к капиталу на отчетные и внутримесячные даты отсутствовали.

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

<b>Показатель</b>	<b>(в процентах)</b>	
	<b>На 01.01.2019г.</b>	<b>На 01.01.2018г.</b>
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	Не применимо	25,9
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	30,7	25,9
<b>Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0</b>	<b>46,6</b>	<b>39,9</b>

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 связи с получением 01.11.2018 года базовой лицензии, Банк обязан рассчитывать и соблюдать норматив достаточности основного капитала Н1.2 и норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0.

В 2018 году Банк продолжил выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых в 2017 году на основе положений Базельского комитета по банковскому надзору. В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (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 04.07.2018 № 646-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 2018 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. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией 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:

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

2018 год

	<b>Акционеры</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>
Кредиты на начало отчетного периода	2	2 967	1 267
Выдано кредитов в течение года	93	0	1 002
Погашено кредитов в течение года	0	2 967	1 238
Кредиты, не погашенные на конец отчетного периода	95	0	1 031
Процентный доход	12	382	109
Средства клиентов на начало отчетного периода	67 797	1 635	2 822
Средства клиентов, полученные в течение года	185 320	35 731	15 087

Средства клиентов, погашенные в течение года	229 050	35 881	15 110
Средства клиентов на конец отчетного периода	24 067	1 485	2 799
Выплаченные проценты	2 398	119	98

### **9.1 Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу**

	<b>2018г.</b>	<b>2017г.</b>
Средняя списочная численность персонала	60	62
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.	12 242	12 101
Краткосрочные вознаграждения	12 242	12 101
Долгосрочные вознаграждения	0	0

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

Банк не использует в своей деятельности программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами.

### **10. Информация о выплатах на основе долевых инструментов**

Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками о выплатах на основе акций.

## 11. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не является публичным акционерным обществом, выпущенные им обыкновенные акции не обращаются на открытом рынке (фондовой бирже или внебиржевом рынке). Банк не предоставил и не находится в процессе предоставления своей финансовой отчетности Банку России в целях выпуска обыкновенных акций в открытое обращение. Поэтому информация о базовой и разводненной прибыли на акцию не приводится.

Заместитель Председателя Правления

В.А.Ильин

Главный бухгалтер

Л.С.Соловьева

М.П.

«05» апреля 2019 г.



Всего пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью

пятьдесят 32 800 лист

Руководитель аудиторской проверки,  
заместитель генерального директора-  
начальник отдела контроля качества аудита  
ООО «А2-Аудит»

Ляховский В.С.  
Москва от «апрель» 2019 г.

