

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества
Коммерческого банка «КОСМОС» (АО КБ «КОСМОС») на 01.07.2019 год

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	3
1.1	Общая информация о кредитной организации.....	3
1.2	Отчетный период и единицы измерения.....	4
1.3	Информация о банковской консолидированной группе	4
1.4	Сведения об обособленных подразделениях	4
1.5	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	4
1.6	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации	6
1.7	Информация о рейтингах.....	8
1.8	Сведения о прекращенной деятельности	8
2.	Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	8
2.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов	8
2.2.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
3.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	13
3.1	Денежные средства и их эквиваленты	13
3.2	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	13
3.3	Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	13
3.4	Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам	
3.5	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	19
3.6	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	19
3.7	Информация об операциях аренды.....	20
3.8	Прочие активы.....	20
3.9	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	21
3.10	Информация об остатках средств на счетах клиентов	21
3.11	Информация о выпущенных долговых ценных бумагах	22

3.12	Прочие обязательства	23
3.13	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах	23
3.14	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала	24
4.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	25
4.1	Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов.....	25
4.2	Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов.....	25
4.3	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	26
4.4	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	26
4.5	Информация о вознаграждении работникам	27
5.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	27
6.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	28
7.	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	28
7.1	Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска	28
7.2	Информация о целях, политике и процедурах управления рисками и методах их оценки	30
7.3	Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.....	36
7.4	Кредитный риск.....	40
7.5	Рыночный риск	53
7.6	Риск ликвидности	53
7.7	Операционный риск	64
7.8	Регуляторный риск.....	67
7.9	Информация о влиянии первоначального применения МСФО (IFRS) 9.....	68
8.	Информация об управлении капиталом.....	69
8.1	Управление капиталом	69
9.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	71
9.1	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	72
10.	Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию	73

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Коммерческого банка «КОСМОС» (далее Банк) по состоянию на 01.07.2019 год и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм.

При подготовке и составлении промежуточной бухгалтерской отчетности по состоянию на 01.07.2019 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 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления 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.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2019 г. по 30.06.2019 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

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

1.3. Информация о банковской консолидированной группе

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

1.4. Сведения об обособленных подразделениях

Банк имеет два внутренних структурных подразделений:

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;

Дополнительный офис «На Бронной» АО КБ КОСМОС», зарегистрированный по адресу: 123104, Москва, ул.Большая Бронная д.7 помещение V.

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

1.5. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Для осуществления банковской деятельности Банк имеет следующие виды лицензий:

- 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 2019 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.

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

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

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

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

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

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.

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.

1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	На 01.07. 2019г.	На 01.07. 2018г.	Рост /Снижение(%)
Балансовая стоимость активов	908 178	1 052 400	-13,7
Ценные бумаги	247 800	242354	2,2
Ссудная задолженность	469 368	624 813	-24,9
Средства клиентов	642 049	789 759	-18,7
Доходы Банка	102 916	156 396	-34,2
Расходы Банка	100 117	150 766	-33,6

Прибыль до налогообложения	2 799	5 630	-50,3
Налог на прибыль	296	806	-63,3
Прибыль после налогообложения	2 503	4 824	-48,1
Собственные средства	341 646	339 039	0,8

Финансовое положение Банка стабильно.

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 1 полугодии 2019 году и влияющие на финансовые результаты:

Валюта баланса Банка уменьшилась на 13,7% за счет уменьшения ссудной задолженности. К сокращению ссудной задолженности привело уменьшение средств клиентов в отчетном периоде на 18,7%.

Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 0,8%.

Объем вложений в ценные бумаги увеличился на 2,2%. Качество портфеля ценных бумаг и прочих финансовых инструментов, их доля и объем в активах Банка, позволяет обеспечивать своевременное выполнение Банком своих обязательств перед клиентами и поддерживать на оптимальном для Банка уровне доходность финансовых инструментов и их ликвидность.

Чистая прибыль 1 полугодия 2019 года уменьшилась по сравнению с показателем предыдущего года на 48,1%.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	На 01.07.2019г.	На 01.07.2018г.
Чистые процентные доходы после создания РВП	31 548	39 678
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	-4	12
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 209	1 857
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-315	145
Комиссионные доходы	8 731	5 881
Комиссионные расходы	1 249	1 232
Изменение резерва по прочим потерям	-114	-32
Прочие операционные доходы	2 205	955
Операционные расходы	41 926	40 823
Прибыль до налогообложения	3 590	6 441
Возмещение (расход) по налогам	1 087	1 617
Прибыль за отчетный период	2 503	4 824

Чистый процентный доход уменьшился на 20,5% за счет уменьшения ссудной задолженности. Доходы от операций с иностранной валютой выросли на 126,7%, комиссионные доходы увеличились на 48,5%.

1.7. Информация о рейтингах

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

1.8. Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности Банка в отчетном периоде не принималось. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

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

Бухгалтерский учет в Банке в 2019 году осуществляется 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. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены по справедливой стоимости в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Категории активов

Бизнес-модели

Банк оценивает, отвечают ли ее финансовые активы условиям отнесения в определенный портфель, на основе бизнес-модели. Бизнес-модель отражает каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса. Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Оценка бизнес-модели

Оценка осуществляется на основании профессионального суждения. При этом учитываются различные факторы, в том числе риски, которые влияют на результативность бизнес-модели и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели и, в частности, способ управления данными рисками.

Категория «амортизированная стоимость»

Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков.

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента.

При оценке принимается во внимание:

- частота, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж;
- ожидания в отношении будущей деятельности по продажам.

Банк анализирует информацию о прошлых продажах с учетом причин и существовавших на тот момент условий по сравнению с текущими условиями. Банк предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем.

Причины возможных продаж могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрацией кредитного риска;
- иные причины.

Увеличение частоты или объемов продаж в определенный период не противоречит цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если Банк может объяснить причины таких продаж и профессиональное суждение, почему такие продажи не являются отражением изменения ее бизнес-модели.

Категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Банк удерживает финансовые активы в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель означает, что получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес-модели.

Целью бизнес-модели может быть:

- управление ликвидностью;
- поддержка определенного уровня доходности;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

Для достижения данной цели Банк планирует, как получать предусмотренные договором денежные потоки, так и продавать финансовые активы.

Категория «по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках предыдущих бизнес-моделей. Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости. В этом случае следствием цели Банка, как правило, будут активные покупки и продажи.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссудная и приравненная к ней задолженность отражается в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П от 2 октября 2017 г. (далее 605-П) в зависимости от выбранной бизнес-модели и отнесении ссуды в определенный портфель активов. По ссудной и приравненной к ней задолженности формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России 590-П и внутренними методиками. Кроме того формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П и МСФО 9.

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

Бухгалтерский учёт ценных бумаг ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 606-П от 2 октября 2017 г. (далее 606-П) и Положения 579-П. Доходы и расходы, а также изменение прочего совокупного дохода отражается в соответствии с Положением 446-П. При применении вышеперечисленных Положений Банка России Банк руководствуется Международными стандартами.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете 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).

По ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, создается резерв на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П. Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением 606-П.

При расчете амортизированной стоимости применяется линейный метод в соответствии с принятыми критериями существенности.

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.

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.

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.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Основные средства, нематериальные активы

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.

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

Для применения Учетной политики Банк использует свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в 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). Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положениями 605-П, 606-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.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.07.2019 г.	На 01.01.2019 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	23 466	27 144
Наличные денежные средства	34 645	19 753
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	124 378	128 691
Итого	182 489	175 588

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

3.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также через прочий совокупный доход, у Банка нет.

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

3.3. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Межбанковское кредитование	243 286	428 149
Корпоративные кредиты, всего	151 895	182 137
В т.ч. направленные на финансирование текущей деятельности	151 895	182 137
Кредиты физическим лицам в т.ч.	82 951	24170
Потребительские	79 460	16 425
Жилищное, ипотечное кредитование	3 491	7 745
Автокредитование	0	0
ИТОГО	478 132	634 456
РВП	(10 448)	(9 643)
Корректировка до оценочного резерва	1 684	
Итого за вычетом резерва	469 368	624 813

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2019г.		На 01.01.2019г.	
		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:	151 895	100	182 137	100
1.1	обрабатывающие производства, из них:	2 442	1.61	3 082	1.69
1.2.	транспорт и связь				
1.3	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	13 000	8.56	48 504	26.63
1.4	на завершение расчетов	7 858	5.17	1 005	0.55
1.5	деятельность в области здравоохранения	3 799	2.50	9 650	5.3
1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 465	6.89	6 527	3,59
1.7	лизинг	75 331	49.59	65 369	35.89
1.8	прочие виды деятельности	39 000	25.68	48 000	26.35

2	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	150 257	98.92	177 376	97.39
2.1	индивидуальным предпринимателям	2 442	1.61	3 082	1.69
3	кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	82 951	100	24 170	100
3.1	жилищные кредиты	645	0.78	1 245	5,15
3.2	ипотечные кредиты	2 846	3.43	6 500	26.89
3.3	иные потребительские кредиты	79 460	95.79	16 425	67.96

Сведения о кредитах по срокам погашения:

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Просроченные ссуды	8 878	6 600
До 30 дней	248 786	425 000
От 31 дня до 90 дней	3 167	1 012
От 91 дня до 180 дней	9 910	1 367
От 181 дня до 365 дней	93 148	21 770
Свыше 365 дней	114 243	178 707
ИТОГО	478 132	634 456
РВП	(10 448)	(9 643)
Корректировка до оценочного резерва	1 684	
Чистая ссудная задолженность	469 368	624 813

Сведения о концентрации ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.07.2018г.	На 01.01.2019г.
Россия, в т.ч.	478 132	634 456
Москва	455 064	615 301
Московская область	11 481	17 775
Санкт-Петербург	1 000	1 000
Республика Крым	0	90
Тверская область	230	290
Саратовская область	10 357	0
ИТОГО	478 132	634 456
РВП	(10 448)	9 643
Корректировка до оценочного резерва	1 684	
Чистая ссудная задолженность	469 368	624 813

Чистые вложения в ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости:

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Облигации кредитных организаций-резидентов РФ	75 960	
Корпоративные облигации	152 454	
Министерство финансов РФ	20 019	
Итого:	248 433	
Корректировка до оценочного резерва	(633)	
Итого:	247 800	

Имеющиеся в наличии для продажи:

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Облигации кредитных организаций-резидентов РФ		85 869
Корпоративные облигации		136 654
Министерство финансов РФ		19 831
Итого:		242 354

По состоянию на 01 июля 2019 года облигации кредитных организаций-резидентов представлены ценными бумагами номинированными в валюте Российской Федерации. Данные облигации имеют сроки погашения с декабря 2020 года по июль 2023 года. Ставка купонного дохода от 6,9% до 8,67%.

Корпоративные облигации представлены облигациями российских компаний, номинированными в валюте Российской Федерации. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2022 года по сентябрь 2052 года и ставкой купонного дохода 7,15% до 9,75%.

Также в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, находятся облигации Министерства Финансов Российской Федерации (ОФЗ) со сроком погашения в мае 2020 года и ставкой купонного дохода 6,4% годовых.

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе выпусков по состоянию на 01.07.2019:

Наименование эмитента, номер выпуска(серии)	ISIN выпуска	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Ставка купона, % годовых	Дата оферты	Дата погашения
"Российский сельскохозяйственный банк", АО выпуск 21	RU000A0JU1Q8	30 724	7.40	21.01.2021	18.07.2023
"Государственная транспортная лизинговая компания" ПАО серии БО-04	RU000A0JVA10	30 424	8.90	17.09.2019	06.03.2025
"Государственная	RU000A0JW1P8	20 684	8.15	25.12.2020	16.12.2025

транспортная лизинговая компания" ПАО серия БО-07					
"Трубная Металлургическая Компания" ПАО серия БО-06	RU000A0JXPD9	10 182	9.75	27.04.2020	13.04.2027
"Сбербанк России" ПАО серии 001P-03R	RU000A0ZYBS1	10 173	8.00	08.12.2020	08.12.2020
"Транснефть" ПАО серия БО-001P-09	RU000A0ZYUS1	15 367	7.15	21.02.2022	21.02.2022
"Сбербанк России" ПАО серии 001P-04R	RU000A0ZYUJ0	14 773	6.90	27.08.2021	27.08.2021
"ДОМ.РФ" АО серии 001P-03R	RU000A0ZZ1N0	20 377	8.00	02.10.2020	24.03.2028
Министерство финансов Российской Федерации выпуск 26214	SU26214RMFS5	20 019	6.40	27.05.2020	27.05.2020
"Российские Железные Дороги", ОАО выпуск 23	RU000A0JQRD9	10 290	7.25	01.08.2019	16.01.2025
Публичное акционерное общество "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы" серии БО-03	RU000A0ZYDH0	9 974	7.75	21.10.2022	06.09.2052
Государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ" (Внешэкономбанк) серии ПБО-001P-16	RU000A100BM7	20 290	8.67	26.04.2022	26.04.2022
"Транснефть" ПАО серии БО-001P-11	RU000A100E39	15 097	7.90	27.11.2020	27.11.2020
"ДОМ.РФ" АО серии 001P-06R	RU000A100ET6	10 052	7.90	08.12.2020	12.05.2039
"Магнит" ПАО серии 003P-03	RU000A100H02	10 007	7.85	24.12.2020	24.12.2020

Объемы вложений в долговые ценные бумаги в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения (ОФЗ)	20 019	19 831
Вложения в облигации кредитных организаций	75 960	85 869
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего	152 454	136 654

в том числе:		
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	0	20 672
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	51 108	50 220
Перевозка пассажиров железнодорожным транспортом	10 290	20 340
Транспортирование по трубопроводам нефти и нефтепродуктов	30 464	14 875
Деятельность холдинговых компаний	10 182	10 306
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	30 429	20 241
Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	9 974	0
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	10 007	0

Объемы вложений в долговые ценные бумаги в разрезе объектов административно-территориального деления Российской Федерации эмитентов:

ОКАТО	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
45	187 318	192 134
71	51 108	50 220
03	10 007	0

3.4. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

Классы финансовых активов:	Дата					
	01.01.2019		10.01.2019		01.07.2019	
	ОРОКУ, тыс. руб.	РВПС и РВП, тыс. руб.	ОРОКУ, тыс. руб.	РВПС и РВП, тыс. руб.	ОРОКУ, тыс. руб.	РВПС и РВП, тыс. руб.

Кредиты и займы клиентам	0	6 881	9 311	10 287	7 929	8 878
--------------------------	---	-------	-------	--------	-------	-------

За период с 10.01.2019 по 01.07.2019 величина оценочного резерва существенно уменьшилась благодаря уступке части обесцененных активов другому кредитору по Договору об уступке права (требования) № 1 от 27.06.2019. По иным классам финансовых активов обесцененных финансовых активов нет.

3.5. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Финансовых инструментов, переданных без прекращения признания у Банка нет.
В первом полугодии 2019 года финансовые активы не реклассифицировались.

3.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Основные средства	417	465
Нематериальные активы	268	109
Материальные запасы	16	17
Итого	701	591

Представленные ниже данные раскрывают структуру и изменения в составе основных средств за отчетный период

	Оборудование	Транспорт	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2019	2 190	2 129	2 300	6 619
Остаточная стоимость на 01.01.2019	7	0	458	465
Ввод в эксплуатацию	0	0	0	0
Выбытие	0	807	0	807
Накопленная амортизация на 01.07.2019	2 187	1 322	1 886	5 395
Первоначальная стоимость на 01.07.2019	2 190	1 322	2 300	5 812
Остаточная стоимость на 01.07.2019	3	0	414	417

Представленные ниже данные раскрывают структуру и изменения в составе нематериальных активов за отчетный период

	Товарный знак	Программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2019	2	208	210
Остаточная стоимость на 01.01.2019	0	109	109
Вложения в приобретение	19	0	19

Ввод в эксплуатацию	0	165	165
Выбытие	0	0	0
Накопленная амортизация на 01.07.2019	2	124	126
Первоначальная стоимость на 01.07.2019	2	373	375
Остаточная стоимость на 01.07.2019 и вложения в приобретение	19	249	268

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.

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

3.7. Информация об операциях аренды

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

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	10 476	20 952

3.8. Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлены в таблице:

	На 01.07.2019г.			На 01.01.2019г.		
	Рубли	Ин.вал.	Итого	Рубли	Ин.вал.	Итого
Финансового характера – всего, в т.ч.	248	0	248	3 287	183	3 470
Требования по %, дисконт	0	0	0	686	0	686
Требования по кредитным договорам	241	0	241	241	0	241
Незавершенные расчеты с	7	0	7	0	183	183

операторами услуг платежной инфраструктуры						
Дивиденды	0	0	0	2 360	0	2 360
Нефинансового характера – всего В т.ч.	20 420	0	20420	20 551	0	20 551
Дебиторская задолженность	20 357	0	20 357	20 312	0	20 312
Расходы будущих периодов	0	0	0	195	0	195
Расчеты с бюджетом и фондами	8	0	8	0	0	0
Требования по возмещению госпошлины	55	0	55	44	0	44
Итого до вычета резерва под обесценение	20 668	0	20 668	23 838	183	24 021
Резерв под обесценение прочих активов	20 299	0	20 299	20 566	0	20 566
Итого после вычета резерва под обесценение	369	0	369	3 272	183	3 455

3.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Корреспондентские счета	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
РНКО «Платежный центр»	9 990	24 481
АО КИВИ Банк	90	71
АО Банк «Развитие-Столица»	98 255	28 509
ПАО Сбербанк	16 097	15 628
АО «АЛЬФА-БАНК»	40 000	60 002
Итого:	124 432	128 691
Резерв	(54)	0
Итого за вычетом резерва	124 378	128 691

3.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Юридические лица, в т.ч.	533 758	668 177
Расчетные счета	373 758	393 177
Срочные депозиты	160 000	275 000
Физические лица, ИП в т.ч.	107564	121 582
Расчетные счета	30 334	42 964
Срочные депозиты	77 230	78 618
Начисленные проценты	727	-
Средства клиентов	642 049	789 759

Распределение средств клиентов по видам деятельности:

	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Оптовая/розничная торговля и производственная деятельность	322 385	510 448
Сделки с недвижимостью	14 225	37 929
Туристические услуги и проведение экспедиций на территории РФ и за рубежом	0	5
Научные исследования, проектирование, консультирование	2 642	7 797
Транспортная обработка грузов	16 168	36 916
Оптовая торговля ювелирными изделиями	754	525
Курьерские услуги	406	577
Строительство	3 982	4 863
Медицинские услуги	30 393	24 941
Прочие	148 391	50 635
Средства физических лиц	102 703	115 123
Средства клиентов	642 049	789 759

3.11. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

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

3.12. Прочие обязательства

	На 01.07.2019г.			На 01.01.2019г.		
	Рубли.	Ин.вал.	Итого	Рубли	Ин.вал.	Итого
Финансового характера – всего, в т.ч.	0	0	0	676	0	676
Обязательства по процентам	0	0	0	676	0	676
Нефинансового характера – всего, в т.ч.	6 219	0	6 219	2 806	13	2819
Кредиторская задолженность	5 681	0	5 681	2 517	13	2 530
Расчеты с бюджетом и фондами	538	0	538	112	0	112
Обязательства в ФОСВ	0	0	0	177	0	177
Итого	6 219	0	6 219	3 482	13	3 495

3.13. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах

Резервы – оценочные обязательства не кредитного характера на отчетную дату отсутствуют.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

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

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

№ п/п	Категория качества	Остаток на 01.07.2019	Расчетный резерв	Фактический резерв
1.	I	784	0	0
2.	II	15 739	173	164
3.	III	0	0	0
4.	IV	0	0	0
5.	V	0	0	0
6.	Итого:	16 523	173	164

Условные обязательства кредитного характера – 16 523 тыс. руб., в т.ч.: неиспользованные лимиты по предоставлению кредитных линий и денежных средств в виде «овердрафт» – 15 926 тыс. руб., банковские гарантии – 597 тыс. руб.

3.14. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

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

	На 01.07.2019г.		На 01.01.2019г.	
	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. Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции. На балансе Банка выкупленных акций нет.

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.1. 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.1.6.

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

	На 01.07.2019 год	На 01.07.2018 г.
Процентные доходы, всего	37 913	50 952
В т.ч.:		
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	14 559	14 832
От размещения средств в кредитных организациях	14 212	24 112
От вложений в долговые ценные бумаги	9 142	12 008
Процентные расходы, всего	8 038	16 642
По привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями	8 038	16 642

4.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов

Информация о чистой прибыли/убытке от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	На 01.07.19г.	На 01.07.18г.
Чистые процентные доходы после создания РВП	31 548	39 678
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	(4)	12
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 209	1 857
Чистые доходы от переоценки иностранной	(315)	145

валюты		
Комиссионные доходы	8 731	5 881
Комиссионные расходы	1 249	1 232

4.3. 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
На 01.01.2019	10 165	20 044	240	30 449
Создание	5 569	48	1 440	7 057
Восстановление	3 850	19	1 516	5 385
Списано по договору об уступке права (требования)	1 195	15	0	1 210
На 01.07.2019	10 689	20 058	164	30 911

4.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	На 01.07.2019г.	На 01.07.2018г.
Налог на имущество	-	7
НДС, уплаченный за товары и услуги	789	803
Уплаченная госпошлина	2	1
Налог на прибыль 20%	0	680
Налог на доходы по ценным бумагам 15%	296	126
Начисленные (уплаченные) налоги	1 087	1 617

За налоговый период 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.

4.5. Информация о вознаграждении работникам

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

	На 01.07.2019г.	На 01.07.2018г.
Заработная плата и премии	21 678	21 111
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	6 541	6 341
Итого	28 219	27 452

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

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Ниже раскрыта информация о балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с указанием произошедшего изменения прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами в разрезе инструментов капитала:

	Уставно й капитал	Эмисси -онный доход	Переоценк а по справед- ливой стоимости ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи	Резерв - ный фонд	Нерас- преде- ленная прибыль (убыток)	Итого Источник и капитала
На 01.01.2019	123 850	54 200	-1 920	22 293	60 136	258 559
Совокупный доход за отчетный период	0	0	1 920	0	2 503	4 423
в т.ч. 1.прочий совокупный доход	0	0	1 920	0	0	1 920
2.прибыль	0	0	0	0	2 503	2 503
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров, в т.ч.	0	0	0	0	-3 933	-3 933
по привилегированным акциям	0	0	0	0	-3 933	-3 933

Прочие движения	0	0	0	0	721	721
------------------------	---	---	---	---	-----	-----

На 01.07.2019 г.	123 850	54 200	0	22 293	59 427	259770
-------------------------	----------------	---------------	----------	---------------	---------------	---------------

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

	На 01.07.2019 г.	На 01.07.2018 г.
Денежные средства	34 645	31 421
Средства в Банке России	29 872	54 197
Обязательные резервы	(6 406)	(20 144)
Средства в кредитных организациях	124 378	70 076
Итого	182 489	135 550

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.

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 соответствие с данной методикой к значимым видам рисков, которым подвержен Банк в своей деятельности, относятся: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, риск концентрации и регуляторный риск.

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 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-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 400 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 № 4927-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 отчетном периоде 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 зонах (кроме Московского региона) в процентах от общего объема активов Банка;
- Объем средств, привлеченных от кредитных организаций в процентах от совокупного объема привлеченных средств;
- Объем средств, привлеченных от физических лиц, в том числе от индивидуальных предпринимателей в процентах от совокупного объема привлеченных средств;
- Объем обязательств Банка перед десятью крупнейшими кредиторами в процентах от общего объема обязательств (показатель риска концентрации на крупнейших кредиторов);
- Объем вложений Банка в финансовые инструменты одного вида в процентах от общего объема активов Банка.

В отчетном периоде 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.

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

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 01.07.2019г.

№ п/п	Наименование региона	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Условные обязательства кредитного характера
1	г. Москва	114 442	279 185	187 319	15 926
2	Тюменская область	-	-	51 108	-
3	Новосибирская область	9 990	3 126	-	-
4	Московская область	-	11 181	-	597
5	Саратовская область	-	10 357	-	-
6	Краснодарский край	-	-	10 006	-
7	г. Санкт-Петербург	-	1 000	-	-
8	Тверская область	-	230	-	-

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В отчетном периоде 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 01.07.2019г.

№ п/п	Вид экономической деятельности	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Условные обязательства кредитного характера
1	Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	124 432	185 819	167 679	1 000
2	Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	-	-	40 755	-
3	Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	-	7 858	-	14 142
4	Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	-	-	20 019	-
5	Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	-	13 000	-	-
6	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	-	-	9 974	-
7	Операции с недвижимым	-	10 465	10 006	-

	имуществом				
8	Деятельность в области здравоохранения	-	3 800	-	-
9	Аренда и лизинг	-	1 638	-	-
10	Производство прочих готовых изделий	-	2 442	-	-
11	Производство электрического оборудования	-	-	-	597

Данные о риске концентрации в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у Банка по состоянию на 01.07.2019г. на основе данных формы отчетности № 0409120 "Данные о риске концентрации" представлены в таблице ниже:

№ п/п	Виды инструментов	Объем вложений
1	Облигации прочих резидентов	154 454
2	Облигации кредитных организаций- резидентов	75 960
3	Облигации федеральных органов исполнительной власти	20 019

Данные о риске концентрации по отдельным источникам ликвидности по состоянию на 01.07.2019г.:

№ п/п	Наименование источников ликвидности	Объем привлеченных средств
1	Средства кредитных организаций	0
2	Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	533 758
3	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	107 564

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 01.07.2019г. составил 513 749 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 01.07.2019г.	на 01.01.2019г.
1	Активы I-й группы риска (с коэффициентом 0%)	310 398	358 402
	Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
2	Активы II-й группы риска (с коэффициентом 20%)	111 668	201 050
	Кредитный риск по активам II-й группы риска	22 334	40 210
3	Активы III-й группы риска (с коэффициентом 50%)	400	0
	Кредитный риск по активам III-й группы риска	200	0
4	Активы IV-й группы риска (с коэффициентом 100%)	514 082	275 691
	Кредитный риск по активам IV-й группы риска	486 228	245 763
5	Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	2 456	7 357
6	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	585	0

Банк для управления кредитным риском придерживается бизнес модели МСФО (IFRS) 9 «удержание актива для получения денежных средств». Вопрос о классификации актива определяется исходя из используемой бизнес-модели и соответствия критерию SPPI. Кредит как финансовый актив по МСФО (IFRS) 9 классифицируется Банком в оценочную категорию "по амортизированной стоимости" (АС).

Дефолт – нарушение условий кредитного договора, выпуска ценных бумаг с просрочкой платежа более 90 дней.

Ожидаемые кредитные убытки – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

В соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9 Банк используют модель расчета ожидаемых кредитных убытков, предусматривающую двойной подход к оценке расчета величины резерва под убытки:

- в размере ожидаемых кредитных убытков в пределах 12 месяцев (для кредитов, не имеющих признаков существенного увеличения кредитного риска и не обесцененных);
- в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива (для кредитов, имеющих признаки существенного увеличения кредитного риска).

При первоначальном признании финансового актива, а также на каждую отчетную дату (если кредитный риск значительно не увеличился) Банк производит признание резерва под ожидаемые кредитные убытки исходя из риска (вероятности) наступления дефолта заемщика в течение ближайших 12 месяцев.

В случае наличия признаков высокого кредитного риска Банк производит признание резерва под ожидаемые кредитные убытки исходя из риска (вероятности) наступления дефолта заемщика в течение всего срока действия финансового актива.

Если кредитный риск существенно увеличился, а затем, в последующем отчетном периоде снизился обратно, то резерв под возможные убытки снова оценивается исходя из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Банк применяет процедуру оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам с использованием таблицы вероятности дефолтов по данным международного рейтингового агентства Moody's Investors Service. За основу принимаются данные бюллетеня "Annual Default Study: Corporate Default and Recovery Rates, 1920–2017" (2018 год), таблица "Average Cumulative Issuer-Weighted Global Default Rates By Alphanumeric Rating, 1998-2017", на основании которых определяются номинальные значения вероятности дефолта за 1 год (PG).

Оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитному портфелю осуществляется в соответствии с распределением финансовых активов по четырем "корзинам":

- корзина 1 – кредиты, в отношении которых не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, либо у которых кредитный риск сам по себе низкий на дату составления отчетности; для этих элементов применяется 12-месячная модель, а процентный доход рассчитывается в отношении общей балансовой стоимости актива, т.е. без вычитания резервов на кредитные потери.

- корзина 2 – кредиты, которые претерпели на себе существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (наличие признаков высокого кредитного риска), но относительно которых нет объективного подтверждения факта кредитного обесценения; для этих элементов окончательные потери признаются в отчетности, но процентный доход все еще рассчитывается на основе общей балансовой стоимости актива.

- корзина 3 – кредиты, относительно которых есть объективные свидетельства кредитного обесценения на дату составления отчетности; по ним признаются окончательные ожидаемые потери, а процентный доход рассчитывается по чистой балансовой стоимости (за вычетом резервов на потери).

- корзина 4 – приобретенные или созданные финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.

Распределение величины оценочного резерва по корзинам:

Дата	Величина оценочного резерва, тыс. руб.				
	корзина 1	корзина 2	корзина 3	корзина 4	всего
На 01.01.2019	0	0	0	0	0
На 10.01.2019	1 725	72	9 311	0	11 108
На 01.07.2019	944	23	7 929	0	8 896

Способы определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов:

Признаки существенного увеличения кредитного риска по кредитному портфелю:

- наличие угрожающих тенденций развития финансового положения заемщика – юридического лица (при отсутствии согласованного с Банком плана развития заемщика (бизнес-плана) или мотивированного обоснования, что данный фактор не является угрожающей тенденцией развития финансового положения заемщика), а именно:

- величина чистых активов заемщика имеет отрицательное значение,
- отрицательные финансовый результат на последние две и более квартальные отчетные даты,
- наличие у заемщика скрытых потерь, в том числе просроченной дебиторской задолженности и иных требований, безнадежных к взысканию, а также неликвидных запасов готовой продукции в сумме свыше 100 процентов от размера чистых активов заемщика,
- существенное снижение чистых активов заемщика в размере свыше 50 процентов по сравнению с максимумом за 12 месяцев, предшествующих последней квартальной отчетной дате,
- наличие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика в сумме свыше 25% от среднемесячной выручки заемщика и/или срок более 90 календарных дней,
- наличие задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами в сумме свыше 25% от среднемесячной выручки заемщика и/или срок более 90 календарных дней,
- наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате более 2 месяцев;

- наличие негативной информации в отношении кредитоспособности заемщика – физического лица, а именно:

- прекращение выплат заработной платы работодателем,

- увольнение заемщика с прежнего места работы при отсутствии сведений об устройстве на новое место работы;

- снижение внутреннего индекса кредитоспособности (группы риска) более чем на 2 пункта;
- наличие просрочки установленных договором платежей сроком свыше 30 календарных дней каждый.

Признаки существенного увеличения кредитного риска по облигационному портфелю:

- падение цены более чем на 20% от цены приобретения, при условии, что среднерыночные цены остальных ценных бумаг стабильны (остались неизменны);
- снижение международного рейтинга более чем на две ступени одновременно;
- делистинг бумаги;
- наличие текущей просроченной задолженности от 31 до 90 дней перед Банком или другими держателями облигаций (при наличии у Банка таких сведений).

Признаки существенного увеличения кредитного риска по вексельному портфелю:

- падение цены более чем на 20% от цены приобретения, при условии, что среднерыночные цены остались неизменны;
- снижение международного рейтинга более чем на две ступени одновременно;
- наличие текущей просроченной задолженности от 31 до 90 дней перед Банком или другими векселедержателями (при наличии у Банка таких сведений).

Признаки существенного увеличения кредитного риска по межбанковским кредитам:

- снижение международного рейтинга более чем на две ступени одновременно;
- наличие текущей просроченной задолженности от 31 до 90 дней перед Банком или другими банками (при наличии у Банка таких сведений).

Признаки существенного увеличения кредитного риска по средствам, размещенным на корреспондентских счетах:

- снижение международного рейтинга более чем на две ступени одновременно или отзыв кредитного рейтинга;
- введение Банком России ограничений на проведение банком-корреспондентом операций, введение Банком России временной администрации или объявление моратория по исполнению обязательств.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оцениваются на индивидуальной основе.

Отнесение финансовых активов к категории кредитно-обесцененных финансовых активов происходит по следующей методике. Кредитно-обесцененный финансовыми активами считаются финансовые активы с кредитным обесценением, по которому вероятность дефолта

(PD) принимается равной 100%. Принимается, что кредитное обесценение имеет место, если произошло одно или несколько событий, имеющих негативные последствия для ожидаемых финансовых потоков от данного актива. При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк производит анализ кредита на наличие признаков обесценения финансового актива в соответствии с МСФО (IAS) 36.

Объективными признаками кредитного обесценения финансового актива являются:

- признание заемщика несостоятельным (банкротом), либо появление информации о начале против него процедуры банкротства и (или) ликвидации;
- наличие просрочки установленных договором платежей сроком свыше 90 календарных дней каждый.

Используемая Банком политика списания безнадежных к взысканию активов (безнадежной задолженности по ссудам) строится в соответствии с нормами главы 8 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам были созданы в первый рабочий день 2019 года.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 10.01.2019 года:

Вид финансовых инструментов	Оценочный резерв, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв, рассчитываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
		по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату
Облигационный портфель	1 156		
Межбанковские	3		

кредиты			
Средства на корреспондентских счетах	16		
Кредитный портфель	1 725	72	

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.07.2019 года:

Вид финансовых инструментов	Оценочный резерв, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв, рассчитываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
		по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными финансовыми активами, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату
Облигационный портфель	633		
Межбанковские кредиты	2		
Средства на корреспондентских счетах	54		
Кредитный портфель	944	23	

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОРОКУ) по облигационному портфелю, по межбанковским кредитам, по средствам, размещенным на корреспондентских счетах рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Изменение величины ОРОКУ (а именно его снижение, восстановление) по облигационному портфелю связано со следующими факторами.

В отчетном периоде осуществлялись приобретение и реализация облигаций, а именно было приобретено облигаций на сумму 64 964 тыс. руб., реализовано облигаций на сумму 61714 тыс. руб.

К существенному снижению величины ОРОКУ на отчетную дату привело уменьшение сроков до погашения (оферты) по облигациям, а также повышение рейтинга от международных рейтинговых агентств у большинства эмитентов облигаций в отчетном периоде.

В виду того, что все межбанковские кредиты выдаются сроком на 1 день («Овернайт»), изменение величины ОРОКУ связано с изменением объема выданного межбанковского кредита, либо с изменением банка-контрагента по сделке.

Изменение величины ОРОКУ по корреспондентским счетам связано с изменением суммы остатков на корреспондентских счетах.

Уменьшение величины ОРОКУ по кредитам произошло в следствии уменьшения сроков до окончания действия договоров.

Финансовых активов, не являвшихся обесцененными на начало отчетного периода, но признанных такими по состоянию на 01.07.2019г. в Банке нет.

В отчетном периоде Банк не изменял способ оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска

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 01.07.2019 г. представлена следующим образом:

№ п/п	Вид обеспечения	Стоимость обеспечения (тыс. руб.)
1.	Залог транспортных средств	135 670

2.	Залог имущества организации (основные средства)	5 444
3.	Залог товаров в обороте	33 212
4.	Залог недвижимого имущества	92 092
5.	Гарантийный депозит	60 000
6.	Поручительство физического лица	650 528
	Итого:	976 946

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 1 полугодии 2019г. 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.

Уровень возврата финансового актива (RR) рассчитывается как отношение рыночной стоимости залога по кредиту, взятой с коэффициентом 0,5, к сумме требования под риском (EAD).

По кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату обеспечения в виде залога нет.

Списаний безнадежных ссуд за счет резерва в 1-м полугодии 2019 года не производилось.

В 1 полугодии 2019 года Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение.

Информация о концентрации кредитного риска по видам экономической деятельности и географическим зонам по видам финансовых активов по состоянию на 01.07.2019г. представлена следующим образом:

Балансовая стоимость финансовых активов по видам экономической деятельности:

Вид экономической деятельности	Финансовые активы, оценочный резерв, по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Финансовые активы, оценочный резерв, по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
		Финансовые активы, не признанные кредитно-обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	Финансовым активы, не являющиеся кредитно-обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату
Деятельность по	474 804		

предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению			
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	40 755		
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	7 858		
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	20 019		
Торговля оптовая и розничная автотранспортным и средствами и мотоциклами и их ремонт	13 000		
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционировани е воздуха	9 974		
Операции с недвижимым имуществом	20 471		
Деятельность в	3 800		

области здравоохранения			
Аренда и лизинг	1 638		
Производство прочих готовых изделий	2 442		

Балансовая стоимость финансовых активов по географическим зонам:

Наименование региона	Финансовые активы, оценочный резерв, по которым рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Финансовые активы, оценочный резерв, по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	
		Финансовые активы, не признанные кредитно- обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	Финансовым активы, не являющиеся кредитно- обесцененными на начало отчетного периода, но признанным кредитно- обесцененными по состоянию на отчетную дату
г. Москва	411 750	196	
Тюменская область	51 108		
Новосибирская область	9 990		
Московская область	11 181		
Саратовская область	10 357		

Краснодарский край	10 006		
г. Санкт-Петербург	1 000		
Тверская область	230		

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в "Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" (отчетность по форме 0409808).

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.

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».

В связи с переводом 09.01.2019г. портфеля ценных бумаг Банка в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 июля 2019 года в Банке отсутствуют инструменты, по которым рассчитывается рыночный риск в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Валютный риск не принимался в расчет рыночного риска, так как соотношение суммы открытых валютных позиций к величине капитала Банка на 01 июля 2019 года не превышает 2%.

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 2019 года составила 247 304 тыс. руб., по состоянию на 01 июля 2019 года составила 0 тыс. руб.

Наименование риска	Размер риска (тыс. руб.)	
	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Процентный риск (ПР)	0.00	19 784.34
Общий риск	0.00	2 528.09
Специальный риск	0.00	17 256.25
Фондовый риск (ФР)	0.00	0.00
Общий риск	0.00	0.00
Специальный риск	0.00	0.00
Валютный риск (ВР)	0.00	0.00
Товарный риск (ТР)	0.00	0.00
РЫНОЧНЫЙ РИСК (РР)	0.00	247 304

Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков

Валютный риск

В отчетном периоде 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 01.01.2019г. и на 01.07.2019г. 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 июля 2019 года при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, представлен в таблице ниже:

Изменения валютных курсов	Влияние на финансовый результат и капитал (тыс. руб.)
Укрепление доллара США на 5%	187
Ослабление доллара США на 5%	(187)
Укрепление евро на 5%	81
Ослабление евро на 5%	(81)

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.

В качестве метода оценки процентного риска и определения требований к капиталу в рамках ВПОДК, с 2019 года Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 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 № 4927-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 400 базисных пункта) в виде влияния на чистые процентные доходы по состоянию на 01.07.2019г. (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	244 650	49 907	18 059	125 738
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки	99 539	23 229	13 938	75 509
3	Совокупный ГЭП	145 111	26 678	4 121	50 229
4	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
5	+ 400 базисных пунктов	5 562.39	889.23	103.03	502.29
6	- 400 базисных пунктов	-5 562.39	-889.23	-103.03	-502.29
7	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

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 июля 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 01.07.2019г. составил 0,50 %, 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. В связи с получением базовой лицензии, Банк обязан

рассчитывать и соблюдать только норматив текущей ликвидности (НЗ). Контроль за выполнением норматива ликвидности осуществляется на ежедневной основе. В отчетном периоде Банк не испытывал дефицита ликвидности, выполняя обязательный норматив текущей ликвидности ежедневно с существенным запасом прочности за счет проведения консервативной политики управления ликвидностью.

Значения норматива текущей ликвидности (НЗ) по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.07.2019г. отражены в таблице:

Показатель	Фактическое значение на 01.07.2019г.	Фактическое значение на 01.01.2019г.	Нормативное значение
Норматив текущей ликвидности НЗ	95,0	122,2	50,0

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 отчетного периода 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 01.07.2019 г. активы по срокам востребования распределялись следующим образом:

Сведения об активах по срокам востребования на 01.07.2019г.

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	Свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	182550	182550	182550	182550	182550	182550	182550	182550	182550	182550	182550
Ссудная и приравненная к ней	3126	243286	243286	243286	243286	245355	255174	279860	287700	394168	515014

задолженность											
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	40714	40714	40714	70914	248433	234409
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	185676	425836	425836	425836	425836	468619	478438	503124	541164	825151	954040

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 01.07.2019 г. финансовые обязательства по срокам, оставшимся до погашения, распределялись следующим образом:

Сведения об обязательствах по срокам, оставшимся до погашения на 01.07.2019г.

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:	404092	404453	417485	434544	436744	458225	470157	481864	542049	642049
- вклады физических лиц	25473	25560	38592	55651	57851	79332	91264	102971	103021	103021
Прочие обязательства	3071	5963	5963	5963	6105	6141	6187	6212	6219	6219
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	407163	410416	423448	440507	442849	464366	476344	488076	548268	648268
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	15926	15926	15926	15926	15926	15926	15926	16523	16523	16523

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 01.07.2019г. составил 168 042 тыс. руб. или 67,64 % 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 отчетном периоде 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 03.09.2018 № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее - Положение №652-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 июля 2019 года размер риска составляет - 14 178 тыс. руб.

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 июля 2019 года:

№ п/п	Показатели	2016г.	2017г.	2018г.
	Чистые процентные доходы	79 661	86 635	68 368

1.				
2.	Чистые непроцентные доходы	17 305	14 600	16 989
3.	Доход	96 966	101 235	85 357
4.	Операционный риск	14 178		

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 отчетном периоде отсутствовали события, которые приводят к повышенному уровню регуляторного риска.

7.9. Информация о влиянии первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В результате применения к финансовым инструментам классификационных требований МСФО (IFRS) 9 классификация облигационного портфеля Банка была изменена - из категории ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Облигационный портфель Банка состоит из государственных, корпоративных и банковских ценных бумаг надежных эмитентов. Все облигации обращаются на организованном рынке ценных бумаг (ПАО «Московская биржа»). Учитывая тот факт, что на 01.01.2019 г. Банк имеет базовую лицензию, соответственно Банк будет приобретать исключительно облигации, включенные в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов (ПАО «Московская биржа») и иные облигации, соответствующие требованиям Банка России для совершения Банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России.

Бизнес-модель по МСФО (IFRS) 9 характеризует то, как организация управляет своими финансовыми активами для формирования денежных потоков.

Стратегия Банка по работе на облигационном рынке заключается в следующем – Банк приобретает облигации с целью удержания до ближайшей оферты, либо до погашения в зависимости от рыночной конъюнктуры на определенный момент времени, что, однако, не исключает, в редких случаях, продажу, при складывании благоприятных рыночных условий для данной операции, либо для целей поддержания ликвидности. Таким образом, управление облигационным портфелем Банка осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных условиями

выпуска денежных потоков и управляется для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных условиями выпуска платежей на протяжении срока действия инструмента.

Банк использует бизнес модель «удержание актива для получения денежных средств».

В результате реклассификации облигационного портфеля в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, проведенной в первый рабочий день 2019 года, балансовая стоимость облигационного портфеля изменилась с 242,4 млн. руб. до 244,3 млн. руб. Данное изменение обусловлено списанием переоценки по облигационному портфелю.

Справедливая стоимость облигационного портфеля, реклассифицированного в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, (с применением переоценки) по состоянию на 01.07.2019 – 247,4 млн. руб. Прибыль от изменения справедливой стоимости, который был бы признан в составе прочего совокупного дохода в течение отчетного периода, если бы облигационный портфель не был бы реклассифицирован, составил – 1 168 тыс. руб.

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 отчетном периоде 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 Инструкциями Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017г. и №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» от 06.12.2017г..

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 первом полугодии 2019 года 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:

(в процентах)

Показатель	На 01.07.2019г.	На 01.01.2019г.
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	33,7	30,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	49,4	46,6

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

В первом полугодии 2019 года Банк продолжил выполнение принципов политики по управлению капиталом, используемых в 2018 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 отчетном периоде, Банк располагал достаточным капиталом для покрытия возможных потерь, связанных с реализацией кредитного, рыночного, операционного, процентного и прочих значимых рисков, а также поддержания норматива достаточности капитала на уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

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:

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Кредиты на начало отчетного периода	95	0	1 031
Выдано кредитов в течение отчетного периода	24	0	0
Погашено кредитов в течение отчетного периода	0	0	818
Кредиты, не погашенные на конец отчетного периода	119	0	213
Процентный доход	9	0	58
Средства клиентов на начало отчетного периода	24 067	1 485	2 799
Средства клиентов, полученные в течение отчетного	70 337	6 411	10 999

периода			
Средства клиентов, списанные в течение отчетного периода	76 984	6 064	11 362
Средства клиентов на конец отчетного периода	17 420	1 832	2 436
Выплаченные проценты	568	51	57

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

	На 01.07.2019г.	На 01.07. 2018г.
Средняя списочная численность персонала	60	61
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.	4 905	4 707
Краткосрочные вознаграждения	4 905	4 707
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 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.

Председатель Правления

С.В. Поповский

Главный бухгалтер

Л.С. Соловьева

М.П.

«30» июля 2019 года