

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО  
КРЕДИТНО-СТРАХОВОГО БАНКА «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)**

**за 9 месяцев 2019 года**

**г. Саранск  
2019**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

**Оглавление**

Примечание 1 Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	3
Примечание 2 Краткий обзор основных положений учетной политики АККСБ «КС БАНК» (ПАО).....	7
Примечание 3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	8
Примечание 3.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	8
Примечание 3.2 Методы оценки активов по справедливой стоимости.....	9
Примечание 3.3 Чистая ссудная задолженность.....	10
Примечание 3.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	14
Примечание 3.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	15
Примечание 3.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	16
Примечание 3.7 Прочие активы.....	19
Примечание 3.8 Средства клиентов.....	21
Примечание 3.9 Прочие обязательства.....	22
Примечание 3.10 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	23
Примечание 3.11 Информация о величине и изменении величины уставного капитала.....	23
Примечание 3.12 Внебалансовые обязательства.....	24
Примечание 4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	24
Примечание 4.1 Чистые процентные доходы.....	24
Примечание 4.2 Чистые доходы от операций с ценными бумагами.....	25
Примечание 4.3 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	25
Примечание 4.4 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....	25
Примечание 4.5 Чистые доходы от операций с драгоценными металлами .....	26
Примечание 4.6 Чистые доходы от участия в капитале других юридических лиц.....	26
Примечание 4.7 Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	26
Примечание 4.8 Комиссионные доходы и расходы.....	27
Примечание 4.9 Прочие операционные доходы.....	27
Примечание 4.10 Операционные расходы, заработная плата и прочие вознаграждения, административные и прочие расходы.....	28
Примечание 4.11 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	29
Примечание 5 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	29
Примечание 6 Информация об управлении капиталом.....	30
Примечание 7 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	36
Примечание 8 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств и информация по сегментам деятельности кредитной организации.....	37
Примечание 9 Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	40
Примечание 10 Информация о сделках по уступке прав требований.....	63
Примечание 11 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	66
Примечание 12 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам АККСБ «КС БАНК» (ПАО) .....	67

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

**Примечание 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК» (публичное акционерное общество).

Юридический адрес Банка: 430005, Республика Мордовия, город Саранск, улица Демократическая, дом 30.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 9 месяцев 2019 года, единицы измерения: тыс. руб.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК» (публичное акционерное общество) не является участником банковской (консолидированной) группы.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО КРЕДИТНО-СТРАХОВОГО БАНКА «КС БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) за 9 месяцев 2019 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

*Краткая характеристика деятельности Банка.*

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК» (публичное акционерное общество) осуществляет свою деятельность с 13 апреля 1992 года, руководствуясь законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Уставом Банка.

Основной государственный регистрационный номер: ОГРН 1021300000072, дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц 05 августа 2002 года.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным Законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 23.12.2004 под номером 360).

Бенефициарным владельцем Банка является Грибанов Владимир Иванович.

*Банк действует на основании следующих лицензий:*

- Лицензия на осуществление банковских операций № 1752 от 15.10.2012 г. Срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Виды деятельности: Осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

- Лицензия на осуществление банковских операций № 1752 от 15.10.2012 г. Срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Виды деятельности: Осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

- Лицензия на осуществление банковских операций № 1752 от 30.04.2009 г. Срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Виды деятельности: Осуществление банковских операций

1. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

2. Осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 013-12870-100000 от 26.01.2010 г. Срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 013-13075-001000 от 29.04.2010 г. Срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк выполнял требования, предъявляемые к участникам системы страхования вкладов в соответствии с Указанием ЦБР от 11.06.2014г. №3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Банк своевременно и в полном объеме перечисляет страховые взносы в фонд обязательного страхования, ведет учет обязательств перед вкладчиками, размещает информацию о системе страхования вкладов во всех подразделениях Банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков, ежемесячно контролирует выполнение показателей финансовой устойчивости в соответствии с Указанием №3277-У.

Банком создана широкая сеть внутренних структурных подразделений, которые предоставляют комплекс банковских услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и частным клиентам. Среди самостоятельных банков региона АККСБ «КС БАНК» (ПАО) имеет самую большую сеть структурных подразделений, региональная сеть Банка состоит из 38 дополнительных офисов, 4 операционных офисов и 3 операционных касс вне кассового узла. Сетью структурных подразделений Банка охвачены г.Саранск, г.Пенза, Самарская область, а также 14 районов Республики Мордовия – Рузаевский, Ковылкинский, Ельниковский, Зубово-Полянский, Чамзинский, Инсарский, Атюрьевский, Лямбирский, Краснослободский, Ромодановский, Атяшевский, Комсомольский, Дубенский, Торбеевский.

*Основные направления деятельности Банка.*

В 3 квартале 2019 года Банк продолжил осуществлять развитие следующих основных направлений деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение средств физических и юридических лиц в депозиты;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей;

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

- эмиссия и обслуживание банковских пластиковых карт;
- прием платежей населения за коммунальные услуги, услуги связи и прочие услуги;
- операции с иностранной валютой;
- операции на рынке ценных бумаг.

1. Кредитование:

- кредитование всех секторов экономики Республики Мордовия при особом внимании к перспективным, регионально значимым инвестиционным проектам в реальном секторе экономики;

- кредитование малого и среднего бизнеса. Кредитные продукты «Набирай обороты», «МИКРОКРЕДИТ», «КРЕДИТ ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА», «ПОКУПКА ОБОРУДОВАНИЯ /ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ», «КРЕДИТ ПОД ЗАЛОГ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА», «КРЕДИТ ПОД ЗАЛОГ ПРИОБРЕТАЕМОГО НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА», «КРЕДИТ ВЛАДЕЛЬЦАМ БИЗНЕСА»;

- потребительское кредитование широких слоев населения. Кредитные продукты: «Поддержка», «Комфорт», «Пенсионный», «Доверие», «Подарок», «Выгодный», «Комфорт+», «Универсальный», «Спорт», «Овердрафт», «На приобретение квартиры», «На приобретение строящегося жилья», «На рефинансирование ипотеки».

- размещение и привлечение межбанковских кредитов.

2. Расчетно-кассовое обслуживание и инкассация денежных средств:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

- инкассация денежных средств собственной службой инкассации;

- обслуживание текущих счетов физических лиц.

3. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц:

- привлечение средств населения во вклады различных сроков и видов;

- депозиты юридических лиц.

4. Переводы денежных средств физических лиц:

- предоставление услуг международных систем денежных переводов «Contact», «WesternUnion», «Золотая Корона»;

- переводы денежных средств населения за жилищно-коммунальные коммунальные услуги, услуги связи и прочие услуги;

- развитие системы переводов денежных средств населения через терминалы самообслуживания.

5. Операции с банковскими картами:

- эмиссия и обслуживание пластиковых карт банка;

- установка многофункциональных банкоматов для обслуживания пластиковых карт банка;

- эквайринг (деятельность банка по осуществлению расчетов с предприятиями торговли/услуг по операциям с использованием банковских карт);

- текущее сопровождение проекта «Карта Школьника».

6. Операции с иностранной валютой:

- обменные операции с наличной иностранной валютой;

- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;

-сопровождение экспортно-импортных операций, связанных с платежами в иностранной валюте.

7. Операции с драгоценными металлами:

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- продажа памятных и инвестиционных монет;

- продажа золотых мерных слитков.

8. Операции с ценными бумагами:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

- выпуск собственных векселей;
- брокерское обслуживание;
- депозитарная деятельность;
- деятельность по управлению ценными бумагами.

9. Предоставление в аренду банковских сейфов для хранения документов и ценных вещей.

10. Выдача Банковских гарантий.

На сегодняшний день по своим рыночным позициям, по объему активов, пассивов, по масштабам инфраструктуры Банк превосходит своих ближайших конкурентов. Банк является активным участником экономического и социального развития Республики Мордовия.

Банковской (консолидированной) группы, возглавляемой АККСБ «КС БАНК» (ПАО), не имеется. Банк также не является участником банковской (консолидированной) группы, банковского холдинга.

В числе важнейших задач Банка в 2019 году оставалось сохранение достойных позиций на банковском рынке, поддержание высокого уровня ликвидности и надежности, увеличение объемов кредитования корпоративных клиентов и населения, расширение клиентской базы и развитие интернет - технологий.

В 1-3 кварталах 2019 года Банк предлагал как действующим, так и потенциальным клиентам все банковские услуги, востребованные рынком.

В целях поддержания конкурентоспособности продуктовая линейка для корпоративных и частных клиентов постоянно расширяется и оптимизируется, совершенствуются условия продуктов и услуг в соответствии с требованиями рынка и потребностями клиентов.

В 2019 году Банк продолжил работу над внедрением новых банковских технологий в сфере обслуживания корпоративных и частных клиентов, созданием новых банковских продуктов и расширением каналов продвижения банковских продуктов.

На протяжении всех лет работы Банк является универсальной финансовой организацией, способной удовлетворить запросы имеющихся и потенциальных клиентов. Высокий уровень надежности в деятельности Банка достигается благодаря принятой за основу взвешенной консервативной политике, стратегическому планированию, адекватной оценке существующих рисков.

### ***Перспективы развития Банка***

Банк нацелен на дальнейшее укрепление своих позиций на финансовом рынке в качестве универсального Банка.

Главная цель Банка – содействовать повышению доступности услуг и продуктов банка для населения и бизнеса, а также дальнейшее совершенствование качества обслуживания. Чтобы оставаться для клиентов надежным консультантом в мире финансов, долгосрочным партнером и поставщиком эффективных финансовых решений, Банк готов предлагать клиентам гибкие условия по всей линейке банковских продуктов.

Для достижения долгосрочного экономического эффекта и укрепления положения Банка на рынке в 2019 году необходимо обеспечить прибыльность и устойчивость бизнеса, в том числе за счет диверсификации кредитного портфеля и источников доходов, поддерживать качество клиентской базы, поддерживать уровень достаточности капитала, снижения расходов.

При сохранении широкого ассортимента продуктов и услуг, главное направление – это предложение услуг интернет - технологий, существенное увеличение доли потребительского кредитования физических лиц и кредитование малого, среднего и микро бизнеса.

В 2019 году банк также продолжил кредитование реального сектора экономики.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

В рамках утвержденной стратегии развития Банка основными ориентирами для дальнейшего развития являются:

- поддержание высокой деловой репутации и устойчивости, сохранение статуса Банка как социально значимого;
- увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг в условиях роста конкуренции на финансовых рынках;
- наращивание капитальной базы, адекватной росту активных операций Банка;
- обеспечение инвестиционной привлекательности Банка, повышение уровня прибыли;
- минимизация рисков банковской деятельности, в первую очередь кредитной, сохранение высокого качества кредитного портфеля;
- поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций;
- расширение клиентской базы в части населения и предприятий среднего и малого бизнеса;
- развитие розничного бизнеса: совершенствование существующих программ кредитования и привлечения вкладов;
- продвижение пластиковых проектов;
- формирование в Банке современной системы управления:
  - проведение гибкой процентной и тарифной политики;
  - регулярный мониторинг востребованности банковских продуктов;
  - оптимизация издержек внутрибанковской деятельности;
  - минимизация стоимости привлекаемых ресурсов;
  - внедрение функционально-стоимостного анализа оценки новых банковских продуктов и услуг.
- формирование коллектива профессиональных и высококвалифицированных сотрудников.

В качестве источника будущих доходов Банк рассматривает, в первую очередь доходы полученные от кредитования, а также комиссионные доходы.

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

*Основные принципы, методы оценки и учета операций и событий:*

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями правления Банка.

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации, в соответствии с положениями Банка России от 02.10.17 г. № 604-П, 605-П, 606-П, других документах Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам и определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

Федеральным законом Российской Федерации “О бухгалтерском учете” № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка. Утверждена и введена в действие на 2019г Приказом Президента Банка № 907-П/05 от 29.12.2018г.

С 1 января 2019 года Банк руководствуется изменениями в соответствии со вступлением в силу Положений Банка России от 02.10.2017г. №604-П,605-П,606-П.

С 1 января 2019 года вступил в силу МСФО (IFRS) 9.

Ключевой принцип работы банка направлен на стабильную доходность.

Принцип «имущественной обособленности» банка означает, что имущество и обязательства существуют обособленно от имущества и обязательств собственников.

Применяя принцип «непрерывности деятельности», банк предполагает, что будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководствуясь принципом «последовательности», разработав и утвердив для повседневной практической работы учетную политику, банк применяет ее последовательно от одного финансового года к другому, внося в нее изменения в случае изменений в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ.

Работники банка в своей работе используют принцип «осторожности», дают разумную оценку отражений в учете активов и пассивов, доходов и расходов для получения результата финансово-хозяйственной деятельности. При этом соблюдается приоритет содержания над формой – операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

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

С 01 января 2019 г. Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Не считается изменением Учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета, фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации при разработке новых способов бухгалтерского учета.

*Допущения и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствуют.*

### **Примечание 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

#### **Примечание 3.1 Денежные средства и их эквиваленты**

*Информация об объеме и структуре денежных средств в разрезе наличных денежных средств (ст. 1, ст. 2, ст. 2.1, ст. 3 формы отчетности 0409806).*

**тыс. руб.**

Структура денежных средств	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
----------------------------	------------------	------------------



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

Наличные денежные средства	700 819	717 647
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	400 388	420 264
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	143 582	286 208
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	25 806	24 779
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 270 595</b>	<b>1 448 898</b>

Наличные денежные средства и их эквиваленты Банка по состоянию на 01.10.2019г. составляют 1 270 595 тыс. руб., что на 178 303 тыс. руб. или на 12,31% меньше по сравнению с началом 2019 года.

На специальных счетах на балансе содержатся:

- гарантийный взнос Участника ПС "Мир" в сумме 25 033 тыс. руб.;
- гарантийный платеж ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в сумме 773 тыс. руб. (12 000 долларов США), необходимый для поддержания дневного лимита по отправлению перевода денежных средств, в соответствии с Правилами Платежной системы «Вестерн Юнион», которыми Банк не может свободно распоряжаться.

### Примечание 3.2 Методы оценки активов по справедливой стоимости

*Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст. 4 формы отчетности 0409806).*

По состоянию на 01.10.2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

*Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.*

Финансовые активы Банка, «имеющиеся в наличии для продажи» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке. Некоторые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно определена.

Процентные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды, полученные от участия в уставных капиталах иных эмитентов, отражаются как доходы по дивидендам в составе прочих операционных доходов.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, Банк использует данные о средневзвешенных ценах за

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

последнюю торговую сессию, рассчитываемые Московской биржей и представляемые на сайте биржи [www.moex.com](http://www.moex.com).

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке, Банк использует данные о средневзвешенных ценах за последний торговый день на внебиржевом рынке ценных бумаг, рассчитываемые и представляемые на сайте [www.rusbonds.ru](http://www.rusbonds.ru).

В случае отсутствия средневзвешенной цены ценной бумаги, для определения ее справедливой стоимости на отчетную дату принимается последняя котировка на рынке ценных бумаг, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

При наличии нескольких организаторов торгов, рассчитывающих рыночную цену по данной ценной бумаге, источником рыночной цены может служить любой.

**Примечание 3.3 Чистая ссудная задолженность**

*Информация о чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (ст. 5 формы отчетности 0409806).*

	<b>01.10.2019</b>	
	Сумма, в тыс.руб.	%
Межбанковские кредиты	-	-
Депозиты в Банке России	1 356 764	
Кредиты физическим лицам	3 343 748	
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	5 200 582	
Дебиторская задолженность	190 859	
Векселя кредитных организаций	64 839	
<b>Итого</b>	<b>10 156 792</b>	<b>х</b>

*Резервы чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости*

	<b>01.10.2019</b>	
	Сумма, в тыс.руб.	%
Межбанковские кредиты	-	-
Депозиты в Банке России	-	
Кредиты физическим лицам	212 997	
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	554 186	
Дебиторская задолженность	8 191	
Векселя кредитных организаций	655	
<b>Итого</b>	<b>776 029</b>	<b>х</b>

*Информация о чистой ссудной задолженности*

	<b>01.01.2019</b>
--	-------------------

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

	Сумма, в тыс. руб.
Межбанковские кредиты	-
Депозиты в Банке России	1 785 948
Кредиты физическим лицам	3 037 594
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 857 640
Векселя кредитных организаций	153 451
<b>Итого</b>	<b>9 834 633</b>

*Резервы чистой ссудной задолженности*

	01.01.2019	
	Сумма, в тыс. руб.	%
Межбанковские кредиты	-	-
Депозиты в Банке России	-	
Кредиты физическим лицам	182 398	
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	459 633	
Векселя кредитных организаций	1 550	
<b>Итого</b>	<b>643 581</b>	<b>x</b>

Банк может осуществлять кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в российских рублях, долларах США и евро. Приоритетными являются проекты и сделки с короткими и средними сроками окупаемости. При рассмотрении новых заявок, в целях снижения кредитных рисков, приоритет отдается клиентам с положительной кредитной историей, хорошим финансовым положением и предоставляющего качественный залог.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости за 9 месяцев 2019 года составила 10 156 792 тыс. руб. Доля кредитов предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составила 51%, кредиты физическим лицам – 33%, кредиты Банку России 13%, дебиторская задолженность –2%, векселя кредитных организаций – 1% (для сравнения на 01.01.2019 года: 47 % - кредиты предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 31% - кредиты физическим лицам, кредиты Банку России - 19%, векселя кредитных организаций – 2%, межбанковские кредиты - 1%). Изменение доли кредитов физическим лицам в кредитном портфеле Банка соответствует стратегии Банка по небольшому увеличению доли ссуд физическим лицам.

Банк осуществляет кредитование заемщиков - юридических и физических лиц в Республике Мордовия, г.Санкт-Петербург, Пензенской, Саратовской, Курской, Московской, Самарской Нижегородской областях РФ. Задолженность по кредитам в различных регионах на 01.10.2019 г. по сравнению с 01.01.2019 г. на территории Республики Мордовия увеличилась на 2,3%, на территории Пензенской области уменьшилась на 0,8 %, на территории Саратовской области увеличилась на 0,8%, на территории Самарской области уменьшилась на 0,6% , на территории г.Санкт-Петербурга увеличилась на 0,6%, на территории Нижнего Новгорода составила 0,2%.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

За прошедший год структура кредитного портфеля в разрезе регионов существенно не изменилась:

Регион	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Республика Мордовия	88,1 %	85,8%
Пензенская область	3,1%	3,9%
Саратовская область	3,8%	3,0%
Москва и Московская область	1,8%	1,9%
Самарская область	2,3%	2,9%
Санкт-Петербург	0,7%	0,1%
Курская область	-	2,4%
Нижний-Новгород	0,2%	-

Далее в таблице представлена отраслевая структура кредитов, предоставленных корпоративным клиентам.

	на 01.10.2019 г.		на 01.01.2019 г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
<b>Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего, в т.ч.</b>	<b>5 872 745</b>		<b>5 317 273</b>	
Обрабатывающие производства	625 813	10,8	853 688	15,8
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	243 385	4,1	41 587	0,9
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	518 046	8,8	323 521	6,7
Строительство	996 989	16,9	799 979	15,7
Транспорт и связь	308 816	5,3	24 127	0,4
Оптовая и розничная торговля	1 153 924	19,6	1 307 937	26,3
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	712 482	12,1	797 159	16,4
Прочие виды деятельности	963 290	16,5	869 275	17,8
Деятельность органов местного самоуправления по управлению вопросами общего характера	350 000	5,9	300 000	5,6
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	3 943 329	67,1	3 736 014	77,0
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	<i>192 316</i>		<i>192 343</i>	

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

<b>Кредиты физическим лицам – всего, в т.ч.</b>	<b>3 444 546</b>		<b>3 219 992</b>	
Ипотечные ссуды	364 320	10,5	279 993	8,7
Жилищные ссуды	1 858	0,1	1 785	0,1
Автокредиты	0	0	0	0
Иные потребительские ссуды	3 078 368	89,4	2 938 214	91,2
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>9 317 291</b>	<b>x</b>	<b>8 537 265</b>	<b>x</b>

По состоянию на 01.10.2019г. в структуре кредитов, выданных юридическим лицам наибольший удельный вес занимают кредиты, основными видами деятельности которых являются оптовая и розничная торговля -19,6% и строительство-16,9%. Доля кредитов отраслям обрабатывающего производства составляет -10,8%, сельского хозяйства – 8,8% прочим видам деятельности -16,5%.

Далее представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения по видам заемщиков.

**Кредиты по срокам погашения на 01.09.2019**

тыс. руб.

	до востр. и 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 365 дней	свыше года
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	44 849	80 436	318 042	571 345	905 552	796 127	2 957 344
Кредиты физическим лицам	97 267	60 513	146 762	217 189	221 778	230 655	2 470 382
Межбанковские кредиты							
Вексель			65 494				
Депозиты в Банке России	105 572	1 250 000					
Дебиторская задолженность							199 050
<b>Итого</b>	<b>247 688</b>	<b>1 390 949</b>	<b>530 298</b>	<b>788 534</b>	<b>1 127 330</b>	<b>1 026 782</b>	<b>5 626 776</b>

**Кредиты по срокам погашения на 01.01.2019**

тыс. руб.

	до востр. и 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 365 дней	свыше года
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным	52 857	97 185	428 611	431 678	545 816	707 310	3 053 816

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

предпринимателям							
Кредиты физическим лицам	110 190	56 186	143 487	194 177	209 851	220 777	2 285 324
Межбанковские кредиты							
Вексель		91 441	65 239				
Депозиты в Банке России	5 948	1 780 000					
Итого	168 995	2 024 812	637 337	625 855	755 667	928 087	5 339 140

**Примечание 3.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

*Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ст. 6 формы отчетности 0409806).*

тыс. руб.

Виды бумаг	Объем вложений на 01.07.2019 г.	Сроки погашения облигаций
Российские государственные облигации	101 725	29.01.2025 г. 16.11.2022 г. 19.01.2028 г. 18.08.2021 г.
Российские муниципальные облигации	1954	11.06.2022 г.
Долевые ценные бумаги	19 678	х
<b>ИТОГО</b>	<b>123 357</b>	

Классификация бумаг по видам экономической деятельности эмитента (отраслям)	Объем вложений на 01.07.2019 г., (тыс. руб.)	Географическая концентрация активов
Нефтегазовая	17 609	Российская Федерация
Металлургия	58	
Энергетика	1490	
Связь	519	
Машиностроение	0	
Производство удобрений	0	
Розничные сети	2	
Страхование		

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

Облигации Минфина РФ	101 725	
Облигации субъекта РФ	1 954	
Прочее		
<b>ИТОГО</b>	<b>123 357</b>	<b>x</b>

**Примечание 3.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

*Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи (ст. 6а формы отчетности 0409806).*

тыс. руб.

Виды бумаг	Объем вложений на 01.01.2019 г.	Сроки погашения облигаций
Российские государственные облигации	97816	29.01.2025 г. 16.11.2022 г. 19.01.2028 г. 18.08.2021 г. 29.04.2020 г. 16.09.2023 г.
Российские муниципальные облигации	1889	11.06.2022 г.
Долевые ценные бумаги	13752	x
<b>ИТОГО</b>	<b>113 457</b>	

Классификация бумаг по видам экономической деятельности эмитента (отраслям)	Объем вложений на 01.01.2019 г., (тыс. руб.)	Географическая концентрация активов
Нефтегазовая	12100	Российская Федерация
Металлургия	49	
Энергетика	1111	
Связь	491	
Машиностроение	0	
Производство удобрений	0	
Розничные сети	1	
Страхование	0	
Облигации Минфина РФ	97816	
Облигации субъекта РФ	1889	
Прочее	0	
<b>ИТОГО</b>	<b>113 457</b>	<b>x</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, отсутствуют.*

*Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (ст. 7 формы отчетности 0409806) отсутствуют.*

*Инвестиции в дочерние и зависимые организации (ст. 8 формы отчетности 0409806) отсутствуют.*

*Требование по текущему налогу на прибыль (ст.9 формы отчетности 0409806) отсутствует.*

*Отложенный налоговый актив (ст.10 формы отчетности 0409806) отсутствует.*

**Примечание 3.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

*Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов (ст.11 формы отчетности 0409806).*

	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Основные средства	698 807	726 172
Земельный участок	15 449	17 716
Амортизация основных средств	(123 556)	(165 252)
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	8 857	8 857
Нематериальные активы	36 107	31 601
Амортизация нематериальных активов	(9 584)	(7 143)
Запасные части	8 562	7 977
Материалы	49 631	48 346
Инвентарь и принадлежности	42 152	47 374
Издания	326	320
Активы, временно не используемые в основной деятельности	2 456	1 882
Амортизация активов временно не используемых в основной деятельности	(51)	0
Резервы на возможные потери	(2 707)	(1 968)
<b>ИТОГО:</b>	<b>726 449</b>	<b>715 882</b>

*тыс. руб.*

	Земля	Здания и неотделимые улучшения в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие	<b>ИТОГО:</b>
Балансовая	17 886,00	540 604,00	157 933,00	26 500,00	3 170,00	<b>746 093,00</b>



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

стоимость на 01.01.2019						
Накопленная амортизация на 01.01.2019	0,00	5 712,00	141 673,00	15 649,00	2 218,00	<b>165 252,00</b>
Остаточная стоимость на 01.01.2019	17 886,00	521 411,00	16 261,00	10 851,00	952,00	<b>567 361,00</b>
Поступления за 2018 год	33,00	8 486,00	5 387,00	1 353,00	265,00	<b>15 524,00</b>
Выбытия за 2018 год	0,00	120 375,00	2 076,00	7,00	166,00	<b>122 624,00</b>
Активы, предназначенные для продажи на 01.01.2019	0,00	939,00	0,00	0,00	0,00	<b>939,00</b>
Амортизация за 2018 год	0,00	16 053,00	10 321,00	4 423,00	221,00	<b>31 018,00</b>
Переоценка за 2018 год	-2 181,00	-25 212,00	0,00	0,00	0,00	<b>-27 393,00</b>
Убытки от обесценения на 01.01.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>
Балансовая стоимость на 01.10.2019	15 619,00	505 178,00	159 327,00	37 477,00	3 170,00	<b>720 771,00</b>
Накопленная амортизация на 01.10.2019	0,00	15 354,00	81 999,00	18 569,00	2 316,00	<b>118 238,00</b>
Остаточная стоимость на 01.10.2019	15 619,00	489 824,00	77 327,00	18 908,00	854,00	<b>602 532,00</b>
Поступления за 9 месяцев 2019 года	0,00	430,00	3 353,00	11 014,00	0,00	<b>14 797,00</b>
Выбытия за 9 месяцев 2019 года	2 267,00	34 974,00	1 959,00	36,00	0,00	<b>39 236,00</b>
Активы, предназначенные для продажи на 01.10.2019	0,00	939,00	0,00	0,00	0,00	<b>939,00</b>
Амортизация за 9 месяцев 2019 года	0,00	9 761,00	5 207,00	2 932,00	98,00	<b>17 998,00</b>
Переоценка за 9 месяцев 2019 года	0,00	-714,00	0,00	0,00	0,00	<b>-714,00</b>
Убытки от обесценения на 01.10.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>

*Методы амортизации.*

При начислении амортизации по всем классам основных средств используется линейный метод.

*Сроки полезного использования.*

Ориентировочные сроки полезного использования представлены в таблице:

Наименование	Срок полезного использования	Ставки амортизации
Здания	50 лет	2%
Хранилище	8 лет 3 месяца	12%

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

Сигнализация	16 лет	6,25%
Локально-вычислительные сети	16 лет	6,25%
Конструкции из пластика и алюминия	10 лет	10%
Автомобили	5 лет	20%
Компьютеры и оргтехника	5 лет	20%
Сейфы	15 лет	6,7%
Прочее оборудование	7 лет	14,3%

*Ограничения прав собственности на основные средства, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.*

*Информация о сумме затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства.*

Сумма затрат, признанных в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства по состоянию на 01.10.2019 г. составили 8 857 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 г. - 8 857 тыс. руб.

*Дата проведения переоценки.*

Переоценка основных средств проведена по состоянию на 31.12.2018 г.

*Факт привлечения к оценке независимого оценщика.*

Оценка проведена в соответствии с договором оказания услуг по оценке № 337 от 03 октября 2018 года независимым оценщиком ООО «Экспертно-Оценочное Бюро», являющимся членом Ассоциации «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет» и включенным в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков 28 октября 2010г. за № 0011.

*Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.*

*тыс.руб.*

	Земля	Здания	<b>ИТОГО:</b>
НВНОД на 01.10.2019	170,00	2 035,00	<b>2 205,00</b>
Накопленная амортизация по НВНОД на 01.10.2019	0,00	51,00	<b>51,00</b>
Остаточная стоимость НВНОД на 01.10.2019	170,00	1 984,00	<b>2 154,00</b>

*Информация об операциях финансовой аренды (лизинга).*

Имущество, полученное по договорам финансовой аренды (лизинга) на балансе Банка не отражаются.

*Информация о договорах операционной аренды Банка – арендаторе основных средств.*

Сумма арендных платежей за 9 месяцев 2019 год составила 35 380 т.р. в т.ч. платежи по субаренде – 3 513 т.р.

Договора без права досрочного прекращения отсутствуют.

*Информация о договорах операционной аренды Банка – арендодателе основных средств.*

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

Сумма арендных платежей за 9 месяцев 2019 года составила 598,6 т.р. в т.ч. платежи по субаренде – 489,7 т.р.

Договора без права досрочного прекращения отсутствуют.

*Информация по нематериальным активам (НМА).*

тыс.руб.

Балансовая стоимость на 01.01.2019	31 601,00
Накопленная амортизация на 01.01.2019	7 143,00
Остаточная стоимость на 01.01.2019	24 458,00
Поступления за 2018год	2 795,00
Выбытия за 2018год	0,00
Амортизация за 2018год	2 905,00
Переоценка за 2018г	0,00
Убытки от обесценения на 01.01.2019	0,00
Балансовая стоимость на 01.10.2019	36 107,00
Накопленная амортизация на 01.10.2019	9 584,00
Остаточная стоимость на 01.10.2019	26 523,00
Поступления за 9 месяцев 2019 года	4 506,00
Выбытия за 9 месяцев 2019 года	0,00
Амортизация за 9 месяцев 2019 года	2 441,00
Переоценка за 9 месяцев 2019 года	0,00
Убытки от обесценения на 01.10.2019	0,00

НМА с неопределенным сроком полезного использования на балансе Банка отсутствуют. Метод амортизации, использованный в отношении НМА с определенным сроком полезного использования – линейный.

**Примечание 3.7 Прочие активы**

*Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (ст.13 формы отчетности 0409806) представлена ниже.*

*на 01.10.19 г. (тыс. руб.)*

Структура прочих активов	Сумма, тыс. руб.	В т.ч. в ин. валюте
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	452	0
Расчеты по налогам и сборам	56 002	0
Активы, переданные в доверительное управление	147 191	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2 620	0

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	205 250	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	9 470	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	0
Требования по прочим операциям	15 547	0
Итого	436 532	0
Резервы на возможные потери	(87 917)	(0)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>348 615</b>	<b>0</b>

на 01.01.19г. (тыс. руб.)

Структура прочих активов	Сумма, тыс. руб.	В т.ч. в ин. валюте
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1 499	0
Расчеты по налогам и сборам	43 648	0
Активы, переданные в доверительное управление	256 608	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	62	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	403 798	0
Требования по получению процентов, процентных доходов	35 270	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	9 595	0
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	23 108	650
Расходы будущих периодов по другим операциям	4 987	0
Требования по прочим операциям	10 398	0
Итого	788 973	650
Резервы на возможные потери	(100 760)	(338)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>688 213</b>	<b>312</b>

Объем созданных резервов на возможные потери по прочим активам на 01.10.2019 г. составил 87 917 тыс. руб., на 01.01.2019г. – 100 760 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019 г. финансовые прочие активы составляют 157 113 тыс. руб. или 35,99% прочих активов, нефинансовые прочие активы – 279 419 тыс. руб. или 64,01% прочих активов. По состоянию на 01.01.2019 г. финансовые прочие активы

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

составили 326 080 тыс. руб. или 41,33% прочих активов, нефинансовые прочие активы – 462 893 тыс. руб. или 58,67% прочих активов.

*Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России (ст. 15 формы отчетности 0409806) отсутствуют.*

*Остатки средств на счетах кредитных организаций (ст. 16.1 формы отчетности 0409806) на 01.10.2019г отсутствуют, на 01.01.2019г остатки на указанных счетах также отсутствовали.*

### **Примечание 3.8 Средства клиентов**

*Информация об остатках средств на счетах клиентов (ст.16, 16.1 формы отчетности 0409806).*

	<b>на 01.10.2019 г.</b>	<b>на 01.01.2019 г.</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/расчетные счета	13 927	33 461
Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	1 024 691	1 180 749
Срочные депозиты	303 381	301 491
<b>Физические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	1 153 106	1 213 432
Срочные счета	9 137 526	9 099 987
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>11 632 631</b>	<b>11 829 120</b>

#### Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>на 01.10.2019 г.</b>		<b>на 01.01.2019 г.</b>	
	<b>Сумма в тыс. руб.</b>	<b>%</b>	<b>Сумма в тыс. руб.</b>	<b>%</b>
Государственные и общественные организации	13 927	0,12	33 461	0,28
Обрабатывающие производства	161 711	1,39	170 484	1,44
Торговля	207 005	1,78	236 183	2,00
Транспорт	49 437	0,42	65 250	0,55
Сельское хозяйство	119 336	1,03	110 044	0,93
Строительство	151 954	1,31	465 671	3,94
Телекоммуникации	0	0,00	0	0,00
Страхование	163	0,00	131	0,00
Финансовое посредничество и операции с недвижимостью	538 651	4,63	380 461	3,21
Физические лица	10 290 632	88,46	10 313 419	87,19
Прочие	99 815	0,86	54 016	0,46
<b>Итого:</b>	<b>11 632 631</b>	<b>100,0</b>	<b>11 829 120</b>	<b>100,0</b>

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

*Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. (ст. 17 формы отчетности 0409806) отсутствуют.*

*Выпущенные долговые ценные бумаги (ст. 18 формы отчетности 0409806) отсутствуют.*

*Обязательство по текущему налогу на прибыль (ст.19 формы отчетности 0409806) на 01.10.2019г. отсутствует, на 01.01.2019г. обязательство составляло 8 000 тыс. руб.*

*Отложенное налоговое обязательство (ст.20 формы отчетности 0409806) на 01.10.2019г. составило 21 857 тыс. руб., на 01.01.2019г. составляло - 20 494 тыс. руб.*

### Примечание 3.9 Прочие обязательства

*Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств (ст. 21 формы отчетности 0409806)*

Структуры прочих обязательств Банка за анализируемые периоды представлены ниже.

*на 01.10.2019 (тыс. руб.)*

Структура прочих обязательств	Сумма, тыс. руб.	в т.ч. в ин. валюте
Кредиторская задолженность	881	0
Налог на добавленную стоимость полученный	1 128	0
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	6	0
Суммы до выяснения	3 026	0
Прочие обязательства	28 684	296
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>33 725</b>	<b>296</b>

*На 01.01.2019 (тыс. руб.)*

Структура прочих обязательств	Сумма, тыс. руб.	в т.ч. в ин. валюте
Начисленные проценты по вкладам, депозитам	7 855	117
Кредиторская задолженность	1 347	0
Доходы будущих периодов по кредитным и прочим операциям	103	0
Обязательства по текущим налогам и сборам	0	0
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	6	0
Суммы до выяснения	18	0
Прочие обязательства	16 173	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>25 502</b>	<b>117</b>

По состоянию на 01.10.2019 г. финансовые прочие обязательства составляют 881 тыс. руб. или 2,61% прочих обязательств, нефинансовые прочие обязательства – 32 844 тыс. руб.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

или 97,39% прочих обязательств. По состоянию на 01.01.2019 г. финансовые прочие обязательства составили 1 347 тыс. руб. или 5,28% прочих обязательств, нефинансовые прочие обязательства – 24 155 тыс. руб. или 94,72% прочих обязательств.

**Примечание 3.10 Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.**

*Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон (ст. 22 формы отчетности 0409806).*

Банк не имеет оценочных обязательств и условных активов, но имеет условные обязательства кредитного характера. Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Классификация созданных резервов по обязательствам кредитного характера указана в таблице ниже.

Наименование	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Резерв по невозобновляемым кредитным линиям	0	2 105
Резерв по возобновляемым кредитным линиям	761	1 089
Резерв по предоставленным банковским гарантиям	275	798
<b>Итого резерв по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>1 036</b>	<b>3 992</b>

**Примечание 3.11 Информация о величине и изменении величины уставного капитала**

*Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка (ст. 24 формы отчетности 0409806).*

Уставный капитал АККСБ «КС БАНК» (ПАО) на 01.10.2019 г. составляет 700 млн. рублей. Количество размещенных и оплаченных акций – 28 000 000 штук, номинальной стоимостью 25 рублей каждая, в том числе: обыкновенные именные акции – 27 931 200 штук, привилегированные акции с неопределенным размером дивиденда – 68 800 штук.

Обыкновенные акции банка предоставляют акционерам-владельцам этих акций право: участвовать в общем собрании акционеров банка с правом голоса по всем вопросам компетенции собрания (владение одной акцией дает право одного голоса); получать часть прибыли (дивиденды) от деятельности банка; получать часть имущества банка в случае ликвидации банка. Каждая обыкновенная акция банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

В случаях, предусмотренных федеральным законодательством, акционеры - владельцы голосующих акций Банка, имеющие право участвовать в общем собрании акционеров, имеют право требовать у Банка выкупа всех или части принадлежащих им акций Банка. Акционеры имеют также и другие права в соответствии с действующим законодательством и Уставом банка. Ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, отсутствует. Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

**Примечание 3.12 Внебалансовые обязательства**

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства кредитного характера Банка составили:

тыс. руб.

Наименование	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
Неиспользованные кредитные линии	97 042	131 661
Гарантии выданные	27 535	51 646
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>124 577</b>	<b>183 307</b>
Условные обязательства некредитного характера	-	-
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>124 577</b>	<b>183 307</b>

Фактически сформированный резерв по обязательствам кредитного характера на 01.10.2019 г. составил 1 036 тыс. руб. (на 01.01.2019 года – 3 992 тыс. руб.).

**Примечание 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

*Информация о доходах и расходах Банка за 9 месяцев 2019г. и 9 месяцев 2018г.*

	9 месяцев 2019 г.	9 месяцев 2018 г.	Изменения, %
Чистые процентные доходы	426 925	400 899	6,49
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	18 979	(100,0)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 403	7 788	(17,78)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 708)	842	(302,85)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 252	659	89,98
Чистые комиссионные доходы	76 750	104 619	(26,64)
Изменение резерва на возможные потери	(7 770)	(137 919)	(94,37)
Прочие операционные доходы	81 926	61 670	32,85
Операционные расходы	(551 402)	(632 465)	(12,82)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>32 376</b>	<b>(174 928)</b>	<b>(118,51)</b>
Начисленные (уплаченные) налоги	27 832	2 642	953,44
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>4 544</b>	<b>(177 570)</b>	<b>(102,56)</b>

**Примечание 4.1 Чистые процентные доходы**



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

*Чистые процентные доходы (ст. 3 формы отчетности формы отчетности 0409807)*

За 9 месяцев 2019 г. отмечено снижение процентных доходов на 3,15% и процентных расходов на 11,2%. В целом чистые процентные доходы увеличились на 6,49%. Рост кредитования юридических лиц обеспечил рост процентных доходов интенсивнее, чем рост процентных доходов по клиентам - физическим лицам.

Чистые процентные доходы за 9 месяцев 2019г. и 2018г. включают:

тыс. руб.

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
<b>Процентные доходы</b>	<b>853 764</b>	<b>881 549</b>
Кредиты клиентам:		
- юридическим лицам	410 919	407 120
- физическим лицам	341 409	315 481
Средства в банках	95 904	152 252
Долговые ценные бумаги	5 532	6 696
<b>Процентные расходы</b>	<b>426 839</b>	<b>480 650</b>
По средствам клиентов		
- юридических лиц	41 276	37 963
- физических лиц	385 563	441 423
По средствам банков	0	1 264
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>426 925</b>	<b>400 899</b>

**Примечание 4.2 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.**

*Чистые доходы от операций с ценными бумагами (ст.8 формы отчетности 0409807)*

За 9 месяцев 2019 года доход от операций с приобретенными ценными бумагами отсутствует. За аналогичный период 2018 года чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи составила 18 979 тыс. руб.

**Примечание 4.3 Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

*Чистые доходы от операций с иностранной валютой (ст. 10 формы отчетности 0409807)*

Чистый доход от операций с иностранной валютой за 9 месяцев 2019 года уменьшился по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года на 17,78 % и составил 6 403 тыс. руб., что на 1 385 тыс. руб. меньше.

**Примечание 4.4 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

*Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (ст. 11 формы отчетности 0409807)*

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком за 9 месяцев 2019 года признан убыток в размере 1 708 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 года получена прибыль в размере 842 тыс. руб.

**Примечание 4.5 Чистые доходы от операций с драгоценными металлами**

*Чистые доходы от операций с драгоценными металлами (ст. 12 формы отчетности 0409807)*

По чистым доходам от операций с драгоценными металлами за 9 месяцев 2019г. получена прибыль в размере 811 тыс. руб., за аналогичный период 2018 года получена прибыль в размере 327 тыс. руб.

**Примечание 4.6 Чистые доходы от участия в капитале других юридических лиц**

*Чистые доходы от участия в капитале других юридических лиц (ст. 13 формы отчетности 0409807)*

Вложения в акции крупных и надежных эмитентов за 9 месяцев 2019 г. принесли доходы в виде дивидендов в сумме 1 252 тыс. руб., за аналогичный период 2018 года принесли доходы в виде дивидендов 659 тыс. руб.

Банк не имеет зависимых и дочерних предприятий, не возглавляет и не является участником банковских (консолидированных) групп.

**Примечание 4.7 Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**

*Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (ст.4, ст. 16, ст. 17, ст. 18 формы отчетности 0409807)*

Влияние на финансовый результат Банка восстановленных /(созданных) резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов по прочим активам и операциям за 9 месяцев 2019 и за 9 месяцев 2018 гг. представлено ниже.

	тыс. руб.	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
<b>Восстановление (создание) резерва на возможные потери</b>	<b>(7 770)</b>	<b>(137 919)</b>
Восстановление (создание) резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	30 501	(107 993)

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

Восстановление (создание) резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(2 763)	220
Восстановление (создание) резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	1 705
Восстановление (создание) резерва на прочие возможные потери	(35 508)	(31 851)

#### Примечание 4.8 Комиссионные доходы и расходы

*Комиссионные доходы и расходы (ст. 14, ст.15 формы отчетности 0409807)*

Чистые комиссионные доходы за 9 месяцев 2019 год получены в сумме 76 750 тыс. руб., что на 27 869 тыс. руб. меньше, чем за аналогичный период 2018 года.

Комиссионные доходы и расходы за указанные периоды 2019 и 2018 гг. представлены в следующей таблице:

	тыс. руб.	
	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>127 902</b>	<b>139 837</b>
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание, осуществление переводов денежных средств	120 575	122 852
Выдача банковских гарантий и поручительств	0	2 907
Проведение операций с валютными ценностями	719	910
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	13	11
По другим операциям	6 595	13 157
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>51 152</b>	<b>35 218</b>
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6 622	4 540
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	5 153	5 610
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	7	224
По другим операциям	39 370	24 844

#### Примечание 4.9 Прочие операционные доходы

*Прочие операционные доходы (ст. 19 формы отчетности 0409807)*

Прочие операционные доходы за 9 месяцев 2019г. увеличились на 19 774 тыс. руб. или на 32,24 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Изменения в структуре прочих операционных доходов за указанный период 2019 и 2018 гг. представлены в следующей таблице:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

тыс. руб.

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>81 117</b>	<b>61 343</b>
Доходы от консультационных и информационных услуг	45 811	49 671
По привлеченным депозитам клиентов – физических лиц	3 496	3 976
Выбытие имущества и сдача в аренду	687	2 385
По операциям с основными средствами и НМА	571	246
Прочие доходы	30 552	5 065

**Примечание 4.10 Операционные расходы, заработная плата и прочие вознаграждения, административные и прочие расходы**

*Операционные расходы, заработная плата и прочие вознаграждения, административные и прочие расходы (ст. 21 формы отчетности 0409807)*

Операционные расходы, заработная плата, административные и прочие расходы за 9 месяцев 2019 и 9 месяцев 2018 гг. включают следующее:

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
<b>Операционные расходы</b>	<b>551 402</b>	<b>632 465</b>
Расходы на содержание персонала	241 502	245 439
Расходы по операциям с основными средствами и НМА (по выбытию, ремонту и содержанию основных средств и другого имущества).	74 693	31 247
Организационные и управленческие расходы (командировочные, подготовка кадров, охрана, реклама, страхование, аудит и прочие)	199 013	323 974
Амортизация	29 451	26 019
Расходы по операциям доверительного управления	516	612
Прочие операционные расходы	34	78
Прочие расходы	6 193	5 096

*Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.*

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода, отсутствовали.

*Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы за отчетный период отсутствовало.*

*Реструктуризация деятельности Банка за отчетный период отсутствовала.*

*Выбытие объектов основных средств.*

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

В связи с нецелесообразностью дальнейшего использования за 9 месяцев 2018 года руководством Банка было принято решение о продаже следующих основных средств:

- Кондиционер Вее 2шт.
  - Нежилое помещение г.Саранск, ул.Энгельса, д.15/6
  - 1 очередь инженерно-коммерческого комплекса г.Саранск, ул.Коммунистическая, д.52
  - Нежилое помещение г.Пенза, ул.Кулакова, д.2
- Доход от реализации составил 108 т.р.

В связи с нецелесообразностью дальнейшего использования за 9 месяцев 2019 года руководством Банка было принято решение о продаже следующих основных средств:

- Нежилое здание г.Саранск, ул.Воинова, д.26
  - Земельный участок г.Саранск, ул.Воинова, д.26а
  - А/м ВАЗ 21310 г/н Е 017 НА
  - А/м ГАЗ 33102 г/н К 331 ТУ
- Доход от реализации составил 59 т.р.

**Примечание 4.11 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу**

*Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу в тыс. руб. (ст. 23 формы отчетности 0409807)*

Виды налогов и сборов	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Налог на прибыль	15 787	2041
Налог на имущество	0	1
Земельный налог	341	363
НДС	13 157	3
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
Транспортный налог	232	234
Отложенный налог на прибыль	-1685	0
Итого налогов и сборов	27 832	2 642

*Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.*

Новые виды налога в течение отчетного периода законодательством Российской Федерации не вводились. С 01.01.2019г. изменилась ставка НДС с 18% до 20%.

**Примечание 5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.**

*Совокупный доход за 9 месяцев 2019г.*

*тыс. руб.*

Прибыль (убыток) за отчетный период	4 544
Изменение фонда переоценки основных	-2 190

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

средств	
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-438
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 299
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	1 801
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>12 290</b>

*Совокупный доход за 9 месяцев 2018г.*

*тыс. руб.*

Прибыль (убыток) за отчетный период	-177 570
Изменение фонда переоценки основных средств	-117 951
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-23 590
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-4 274
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-883
<b>Финансовый результат за отчетный период</b>	<b>-275 322</b>

За 2018 год и 3 квартала 2019 года дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) не выплачивались.

**Примечание 6. Информация об управлении капиталом.**

*Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала*

Политика в области управления собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств в соответствии с выбранной стратегией. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 8%.

Основными принципами управления собственным капиталом, обеспечивающими реализацию сбалансированной банковской политики, являются: соответствие стратегии развития банка и масштабов его деятельности действующему законодательству; ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

Достижение цели опосредуется выполнением совокупности задач, носящих более локальный по отношению к системе (внутрисистемный) характер.

К основным задачам следует отнести:

определение общей потребности в капитале для финансирования деятельности организации и обеспечения необходимых темпов ее экономического развития;

выбор наиболее эффективных источников привлечения капитала;

оптимизация структуры капитала организации адекватно целям и задачам ее развития;

определение соответствия формирования собственного капитала требованиям российского законодательства, принципу устойчивости;

оценка выполнения собственным капиталом своих функций;

создание информационной базы анализа и оценки;

осуществление комплексной оценки собственного капитала;

анализ эффективности управленческих решений.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе.

Зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 27 931 200 штук обыкновенных именных акций и 68 800 штук именных привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда. Номинальная стоимость каждой акции составляет 25 рублей. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов.

В таблице далее представлен капитал (собственные средства) и его основные компоненты на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации:

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	700 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	698 280
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	31	

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

				классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	224 830
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16,17	11 632 631	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	224 830
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	135 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	726 449	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за	X		"Деловая репутация (гудвил) за	8	



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

	вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)			вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	26 523
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	21 857	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка	X		X	X	

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

	3.1.2 настоящей таблицы)					
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной	3, 5, 6, 7	10 449 538	X	X	X

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

	задолженности) всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую	55	

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

				способность к поглощению финансовых организаций"		
--	--	--	--	--	--	--

В течение 9 месяцев 2019 года Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала.

**Примечание 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.**

Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (отчетность по форме 0409813)

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.10.2019г.	Фактическое значение на 01.01.2019г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	min 4,5	7,6	8,0
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6,0	7,6	8,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	min 8,0	9,5	10,0
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	min 3,0	7,2	6,9
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15,0	424,7	172,4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50,0	387,0	418,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120,0	40,8	40,3
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25,0	20,1	20,2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800,0	387,3	340,01
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (10.1)	max 3,0	2,1	2,1
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max 25,0	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 20,0	11,9	14,6

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

В течение отчетного периода Банком не допускались случаи нарушения обязательных нормативов, связанных с рисками банковских операций. АККСБ «КС БАНК» (ПАО) проводит ежедневный мониторинг соблюдения обязательных нормативов, проводя их расчет каждый день. Нарушений нормативов на внутримесячные даты не выявлено. Фактические значения обязательных нормативов Банка свидетельствуют о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, об устойчивом состоянии банка и способности своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами и контрагентами.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации к совокупной величине:

стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам.

за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Причин существенных изменений значения показателя финансового рычага за 9 месяцев 2019 не наблюдалось. Показатель финансового рычага за 9 месяцев 2019 года вырос на 0,3 процентных пункта и составил 7,2%. Рост данного показателя обусловлен снижением величины балансовых активов на 5,2 процентных пункта.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага за 9 месяцев 2019 года снизилась на 227 068 тыс.руб. и составила 12 553 583 тыс. руб.

**Примечание 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств и информация по сегментам деятельности кредитной организации**

*Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.*

На 01.10.2019 года юридическим и физическим лицам Республики Мордовия было предоставлено кредитов на сумму 5 178 543 тыс. руб., юридическим лицам г. Москвы – 101 270 тыс. рублей, юридическим и физическим лицам Пензенской области – 181 697 рублей, юридическим лицам Саратовской области- 309 877 тыс.рублей, Самарской области – 71 186 тыс.рублей, юридическим лицам г. Санкт-Петербург – 85 876 тыс. рублей, юридическим и физическим лицам Курской области – 95 000 рублей, юридическим и физическим лицам г.Нижний Новгород – 15 000 рублей.

На 01.01.2019 года юридическим и физическим лицам Республики Мордовия было предоставлено кредитов на сумму 6 084 972 тыс. руб., юридическим лицам г. Москвы – 153 075 тыс. рублей, юридическим и физическим лицам Пензенской области – 352 150 рублей, юридическим лицам Саратовской области- 343 000 тыс. рублей, Самарской области – 212 177 тыс. рублей, юридическим лицам г. Санкт-Петербург – 3 408 тыс. рублей, юридическим и физическим лицам Курской области – 205 000 рублей.

Структура предоставленных ссуд на 01.10.2019 года в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон в тыс. руб.

	Республика Мордовия	Курская область	город Москва	город Санкт- Петербург	Пензен- ская область	Саратов- ская область	город Нижний Новгород	Самар- ская область
обрабатыва- ющее	623 159	0	0	0	1 050	240 925	0	0

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

производство								
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	91 202	0	0	20 296	27 643	0	0	0
сельское хозяйство	468 867	0	0	0	0	0	0	0
строительство	516 136	0	0	0	1 334	0	15 000	18 634
транспорт и связь	13 300	0	0	0	0	0	0	0
Оптовая и розничная торговля	692 268	95 000	4 120	65 580	37 150	68 952	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	783 497	0	60 000	0	206	0	0	0
прочие виды деятельности	554 186	0	37 150	0	55 000	0	0	5 000
физические лица	1 435 928	0	0	0	59 314	0	0	47 552
<b>Итого</b>	<b>5 178 543</b>	<b>95 000</b>	<b>101 270</b>	<b>85 876</b>	<b>181 697</b>	<b>309 877</b>	<b>15 000</b>	<b>71 186</b>

Структура предоставленных ссуд на 01.01.2019 год в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон в тыс. руб.

	Республика Мордовия	Курская область	г.Москва	г.Санкт-Петербург	Пензенская область	Саратовская область	Самарская область
обрабатывающее производство	555 813	0	0	0	7 030	343 000	0
производство и распределение	16 815	0	0	3 408	92 563	0	0

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

электроэнергии, газа и воды							
сельское хозяйство	642 243	0	0	0	0	0	0
строительство	660 034	0	0	0	25 173	0	27 059
транспорт и связь	9	0	0	0	0	0	15 000
Оптовая и розничная торговля	1 256 887	205 000	0	0	43 721	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	321 838	0	50 000		15 530	0	0
прочие виды деятельности и	321 843	0	103 075	0	63 000	0	76 659
физические лица	2 309 490	0	0	0	105 133	0	93 459
<b>Итого</b>	<b>6 084 972</b>	<b>205 000</b>	<b>153 075</b>	<b>3 408</b>	<b>352 150</b>	<b>343 000</b>	<b>212 177</b>

Структура привлеченных средств (остатки) на 01.10.2019 г.  
в разрезе географических зон в тыс. руб.

Привлеченные средства	РМ		Пенза		Самарская область	
	рубли	ин.валюта	рубли	ин.валюта	рубли	ин.валюта
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:						
Средства на счетах государственных организаций	11 503 878	123 378	156 801	2 506	42 350	207
Средства на счетах негосударственных организаций	33 460	1	0	0	0	0
Депозиты юридических лиц	1 083 663	1 073	41 736	27	14 853	0
Вклады (депозиты) физических лиц	270 391	0	30 000	0	0	0
Прочие	10 078 096	120 563	85 065	2 479	27 009	207
	38 268	1 741	0	0	488	0

Структура привлеченных средств (остатки) на 01.01.2019 г.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)  
в разрезе географических зон в тыс. руб.

Привлеченные средства	РМ		Пенза		Самарская область	
	рубли	ин.валюта	рубли	ин.валюта	рубли	ин.валюта
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	11 503 878	123 378	156 801	2506	42 350	207
Средства на счетах государственных организаций	33 460	1	0	0	0	0
Средства на счетах негосударственных организаций	1 083 663	1 073	41 736	27	14 853	0
Депозиты юридических лиц	270 391	0	30 000	0	0	0
Вклады (депозиты) физических лиц	10 078 096	120 563	85 065	2 479	27 009	207
Прочие	38 268	1 741	0	0	488	0

**Примечание 9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.**

*Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.*

Управление рисками Банка осуществляется на основании нормативных документов Центрального банка Российской Федерации и внутренних положений Банка.

Целью системы управления рисками Банка является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенной стратегией Банка. Приоритетное направление стратегии – обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям.

Управление рисками осуществляют Совет директоров Банка, Правление Банка, Комитет по активам и пассивам, Комитет по контролю за ликвидностью, Комитет по безопасности и операционным рискам, Кредитные комитеты, Лимитный комитет а также Отдел оценки рисков и Финансово-аналитический отдел. Оперативное управление рисками осуществляется непосредственно структурными подразделениями Банка, открывающими рисковую позицию в порядке самоконтроля, посредством мониторинга открытых позиций на предмет соблюдения установленных лимитов.

В Банке существует система управления следующими рисками: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в том числе фондовый, валютный и процентный риски), операционный риск, правовой риск, риск концентрации и риск потери деловой репутации.

Наиболее существенными рисками деятельности Банка за 9 месяцев 2019 г. являлись кредитный, процентный, операционный риски и риск концентрации.

Отдел оценки рисков ежемесячно предоставляет внутреннюю отчетность по кредитному, операционному, валютному, фондовому риску, риску ликвидности и концентрации на Комитет по активам и пассивам Банка, а также на Правление Банка. Ежеквартально информация о кредитном, операционном, процентном, валютном, фондовом риске, а также правовом риске, риске потери деловой репутации, риске концентрации и риске ликвидности предоставляется Совету директоров.



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

Финансово-аналитический отдел ежеквартально предоставляет информацию об управлении риском ликвидности на Совет директоров.

*Страновой риск*

Страновой риск у Банка отсутствует, поскольку все активы и обязательства Банка сконцентрированы в Российской Федерации.

*Кредитный риск*

Кредитный риск представляет собой риск обесценения ссуды, т. е. потери ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Поскольку размещенные кредиты составляют наибольшую часть активов Банка, кредитный риск является наиболее существенным риском, влияющим на финансовую устойчивость Банка.

В Банке действует многоступенчатая система контроля и управления кредитным риском. Управление кредитными рисками осуществляется коллегиальными органами Банка (Правление, система кредитных комитетов, включающая в себя Кредитный комитет, Малый кредитный комитет и Лимитный комитет).

Основными методами минимизации кредитного риска в Банке являются:

- установление лимитов кредитного риска;
- стресс-тестирование кредитного риска
- максимальная обеспеченность кредитов (использование залога, поручительств, гарантий по кредитным сделкам);
- предварительная (до выдачи кредита) оценка кредитоспособности заемщика на основе анализа его финансовой отчетности, учредительных документов, состава участников (акционеров), кредитной истории, характера бизнеса и отраслевого риска заемщика;
- коллегиальное принятие решения о выдаче ссуды;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- мониторинг финансового положения заемщика, выполнения им своих обязательств по ссуде и иных факторов кредитного риска в течение действия кредитного договора;
- мониторинг обеспечения по кредитам.

*Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, и классификации активов по группам риска.*

**Классификация кредитного риска в разрезе юридических лиц на 01.10.2019 (тыс. руб.)**

Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Просроченная задолженность		Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	до 90 дней	Свыше 90 дней	Итого	По категориям качества			
										2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

Требования к ЮЛ, ИП, нефинансовым организациям, находящимся в федеральной и государственной собственности, в т.ч.	5 514 919	543 206	3 888 573	992 313	34 614	56 213	1 695	43 131	361 039	102 928	201 033	865	56 213
Предоставленные кредиты юридическим лицам	4 949 603	193 206	3 708 445	965 223	34 614	48 115	1 695	35 033	343 684	94 530	200 174	865	48 115
Предоставленные кредиты индивидуальным предпринимателям	192 316	0	180 128	4 090	0	8 098	0	8 098	17 355	8 398	859	0	8 098
Предоставленные кредиты организациям, находящимся в государственной собственности	373 000	350 000	0	23 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Предоставленные кредиты организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**Классификация кредитного риска в разрезе юридических лиц на 01.01.2019 (тыс. руб.)**

Состав активов	Сумма требования	Категории качества					Просроченная задолженность		Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	до 90 дней	Свыше 90 дней	Итого	По категориям качества			
										2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к ЮЛ, ИП, нефинансовым организациям, находящимся в федеральной и государственной собственности, в т.ч.	5150311	488213	3130046	1414781	24082	93189	0	52858	420241	72982	253122	3056	91081
Предоставленные кредиты юридическим лицам	4632969	181945	2999595	1343443	24082	83904	0	43572	394277	68404	241021	3056	81796

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

Предоставленные кредиты индивидуальным предпринимателям	192342	6268	130451	46338	0	9285	0	9286	25964	4578	12101	0	9285
Предоставленные кредиты организациям, находящимся в государственной собственности	325000	300000	0	25000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Предоставленные кредиты организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**Классификация кредитного риска в разрезе физических лиц на 01.09.2019 (тыс. руб.)**

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды, в т.ч. :</b>	<b>3 444 546</b>	<b>412 686</b>	<b>2 753 760</b>	<b>158 386</b>	<b>8 162</b>	<b>111 552</b>	<b>210 336</b>	<b>73 736</b>	<b>22 236</b>	<b>4 132</b>	<b>110 232</b>
Суды, оцениваемые на индивидуальной основе	724 085	412 686	127 827	76 362	2 306	104 904	126 647	4 000	16 539	1 204	104 904
Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	2 720 461	0	2 625 933	82 024	5 856	6 648	83 689	69 736	5 697	2 928	5 328

**Классификация кредитного риска в разрезе физических лиц на 01.01.2019 (тыс. руб.)**

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды, в т.ч. :</b>	<b>3219992</b>	<b>464682</b>	<b>2528072</b>	<b>115525</b>	<b>11871</b>	<b>99842</b>	<b>182398</b>	<b>63414</b>	<b>14027</b>	<b>6196</b>	<b>98761</b>
Суды, оцениваемые на индивидуальной основе	823656	464682	225568	35423	4453	93530	110341	4921	9403	2487	93530
Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	2396336	0	2302504	80102	7418	6312	72057	58493	4624	3709	5231

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

*О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков»*

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков»:

тыс.руб.		
<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего</b>	<b>На 01.10.2019г.</b>	<b>На 01.01.2019г.</b>
<b>В том числе:</b>		
<b>Из них:</b>		
Активы 1-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	2 616 311	3 078 216
Резервы под активы 1-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам 1-й группы риска</b>	-	-
Активы 2-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	572 279	747 844
Резервы под активы 2-й группы риска	(162)	(1 104)
<b>Кредитный риск по активам 2-й группы риска</b>	114 423	149 348
Активы 3-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы 3-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам 3-й группы риска</b>	-	-
Активы 4-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	9 675 092	8 797 587
Резервы под активы 4-й группы риска	(593 913)	(602 639)
<b>Кредитный риск по активам 4-й группы риска</b>	9 081 179	8 194 948
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	9 195 602	8 344 296
<b>Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска</b>	482 353	899 933
<b>Условное обязательство кредитного характера, всего:</b>		
<b>из них:</b>		
Условные обязательства кредитного характера с средним риском	45 496	42 086
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	1 058	9 636
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	27 260	50 849
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	73 814	102 571
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(1 036)	(3 990)

Система управления кредитным риском по кредитам, предоставляемым кредитным организациям, включает в себя систему лимитов на банки-контрагенты. В Банке существует Лимитный комитет, в функции которого входит установление лимитов межбанковского кредитования. Банк заключает сделки по привлечению/размещению МБК с постоянными контрагентами в пределах утвержденных лимитов кредитования.

Банк регулярно осуществляет стресс-тестирование кредитного риска для оценки возможных потерь от снижения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики или дефолта контрагента по сделкам/операциям, проводимым с Банком с финансовыми активами.

Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики кредитного риска, достаточность капитала и действия, направленные на минимизацию потерь.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

Стресс-тестирование кредитного риска проводится Банком ежемесячно. По результатам стресс-тестирования кредитного риска установлено, что возможные потери Банка в результате реализации стрессовых условий что могло бы повлиять на финансовую устойчивость банка и выполнение обязательных нормативов (Н1, Н6, Н7, Н 9.1, Н10.1), по состоянию на 01.10.2019 отсутствуют.

В системе управления кредитным риском по кредитам, предоставляемым юридическим лицам (кроме банков) и индивидуальным предпринимателям важная роль отводится постоянному мониторингу финансового положения заемщиков и качества обслуживания ими долга, проверке целевого использования кредитов, иных существенных факторов. В Банке существует автоматизированная система хранения и обработки информации о финансовом положении заемщиков юридических лиц, включая банки, и индивидуальных предпринимателей с применением программного комплекса «Финансовый риск-менеджер» (разработчик ООО НВП «ИНЭК»).

В целях повышения эффективности оценки рисков Банк приобрел программное обеспечение, позволяющее осуществлять проверку подлинности ЭЦП должностного лица налогового органа и просмотр документов, удостоверенных ЭЦП должностного лица налогового органа, с использованием доступных через сеть Интернет ресурсов удостоверяющего центра ФНС России для получения информации об отозванных сертификатах ключей ЭЦП должностных лиц налоговых органов. Банк заключил лицензионный договор с ФГУП «Главный научно-исследовательский вычислительный центр Федеральной налоговой службы России» (ФГУП ГНИВЦ ФНС России). В соответствии с условиями договора Банк получает право использования программы «Банк-Аналитика» (Свидетельство № 2011613539 о государственной регистрации программы).

Банк имеет доступ к системе «СПАРК», которая позволяет проверять контрагентов, заемщиков с целью управления кредитными и налоговыми рисками, маркетинга, инвестиционного анализа, поиска аффилированности. Система направлена на оперативную оценку информации, а именно анализ масштаба бизнеса, кредитоспособности компании, ее взаимосвязи, риски; отслеживание изменений в деятельности компании.

При кредитовании на портфельной основе субъектов малого предпринимательства большое внимание уделяется предварительной оценке финансового положения (бизнеса) заемщика с выездом на место, наличию опыта работы в определенном сегменте малого бизнеса, качеству предлагаемого обеспечения и последующему мониторингу обслуживания таких ссуд. Параллельно ведется скоринговая карта, накапливающая информацию о кредитной истории заемщиков.

Система управления рисками кредитования физических лиц в Банке основана на тщательной предварительной проверке финансового положения и кредитной истории заемщиков и поручителей. В целях минимизации кредитного риска по ссудам, выдаваемым заемщикам - физическим лицам на стандартных условиях (кредитные продукты «Поддержка», «Комфорт», «Пенсионный», «Доверие», «Комфорт плюс» и др.) в Банке существует Малый кредитный комитет, который принимает решение о выдаче или отказе в выдаче таких кредитов.

При кредитовании физических лиц на индивидуальной основе для оценки финансового положения заемщика/поручителя применяется двухфакторная модель анализа, которая включает анализ надежности клиента на основе скоринговой карты и анализ платежеспособности.

Для снижения уровня кредитного риска по ссудам и обеспечения возвратности кредитов в Банке функционирует Отдел безопасности и обеспечения возврата кредитов. Кроме того, Банк взаимодействует с «Национальным бюро кредитных историй» по вопросам проверки информации о заемщиках.

Результатом комплекса мероприятий, направленных на снижение кредитного риска, является низкий удельный вес активов с просроченными сроками погашения в общем объеме активов, подверженных кредитному риску. Этот показатель за 9 месяцев 2019г.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

составил 1,78%. Расчетный резерв по активам, подверженным кредитному риску, по итогам 3 квартала 2019 г. составил 788 121 тыс. руб. Банк формирует резервы с учетом ликвидного обеспечения, поэтому фактически сформированный резерв на 01.10.2019г. составил 734 233 тыс. руб.

**Информация об активах с просроченными сроками погашения**

тыс. руб.

	<b>01.10.2019</b>	<b>на 01.01.2019 г.</b>
Активы, всего <sup>1</sup>	11 349 040	11 534 091
Активы с просроченными сроками погашения	201 965	133 895
в том числе		
с просрочкой до 30 дней	32 518	21 402
с просрочкой от 31 до 90 дней	35 424	7 541
с просрочкой от 91 до 180 дней	15 780	12 434
с просрочкой свыше 180 дней	118 243	92 518
Расчетный резерв	788 121	871 958
Сформированный резерв <sup>2</sup>	734 233	754 641

По состоянию на 1 октября 2019 г. общая сумма резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составил 627,22 млн. рублей, из них 361,04 млн. рублей – резервы по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и 210,33 млн. руб. – резервы по кредитам физических лиц., 55 851 – резервы по уступке, дебиторской задолженности и векселю. Снижение резервов на возможные потери по ссудам за 9 месяцев 2019 г. составил 57,31млн. руб. с учетом списанных за счет резервов безнадежных ссуд (или 8,37%).

Также Банк создает резервы на возможные потери (РВП) по следующим прочим активам и условным обязательствам кредитного характера:

- дебиторская задолженность;
- вложения в уставные капиталы иных организаций;
- остатки на корреспондентских и иных счетах в кредитных организациях;
- условные обязательства кредитного характера;
- имущество, переданное в доверительное управление;
- начисленные процентные и комиссионные доходы.

Размер РВП за 2019г. увеличился на 33,94 млн. руб. и составил на 1 октября 2019г. 108,04 млн. руб.

Общий объем резервов Банка составил на 1 октября 2019 г. 735,27 млн. руб. Снижение резервов Банка за 2019г. составил 23,36 млн. руб. (или 3,1 %) с учетом списания кредитов и активов за счет резервов.

Соотношение сформированных резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и кредитного портфеля Банка на 1 октября 2019 г. составило 5,847 % (по состоянию на 1 января 2019 г. этот показатель составлял 6,14 %).

**Информация о классификации активов по категориям качества**

тыс. руб.

<sup>1</sup>В сумму активов включены требования по получению процентных доходов.

<sup>2</sup> Сумма расчетного и сформированного резерва приводится по данным формы отчетности 0409115, в которой не приводятся данные об объеме РВП, созданного по условным обязательствам кредитного и некредитного характера.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

		<b>01.10.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
1.	Активы	11 349 040	11 534 091
	Первая категория качества	2 535 956	3 114 894
	Вторая категория качества	7 183 701	6 403 514
	Третья категория качества	1 301 688	1 710 204
	Четвертая категория качества	110 416	95 252
	Пятая категория качества	217 279	210 227
	В том числе		
1.1.	Ссуды	10 738 358	10 479 893
	Первая категория качества	2 323 971	2 751 530
	Вторая категория качества	6 971 189	5 899 471
	Третья категория качества	1 196 353	1 590 717
	Четвертая категория качества	60 242	45 144
	Пятая категория качества	186 603	193 031

На 1 октября 2019 г. наибольший удельный вес в кредитном портфеле Банка занимали стандартные и нестандартные ссуды (I и II категорий качества) – 86,56%. Удельный вес проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категорий качества) в кредитном портфеле Банка на 1 октября 2019 г. составил 2,29 %. Если сравнивать структуру кредитного портфеля Банка по категориям качества с аналогичной структурой в целом по банковской системе России, то следует отметить, что удельный вес стандартных и нестандартных ссуд (I и II категорий качества) в кредитном портфеле Банка немного выше среднего значения по банковской системе России (на 01.09.2019г. – 83,4 %)³. Кроме того, удельный вес проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категорий качества) в кредитном портфеле Банка ниже, чем аналогичный показатель в среднем по банковской системе России (на 01.09.2019 г. – 10,1 %). Все эти факты говорят о приемлемом уровне кредитного риска по портфелю ссуд Банка.

**Сравнительный анализ структуры ссуд по категориям качества**

Ссуды	01.10.2019	По российской банковской системе в целом на 01.09.2019г.	01.01.2019	По российской банковской системе в целом на 01.12.2018г.
	КС БАНК		КС БАНК	
Стандартные	21,6	41,1	26,3	43,2
Нестандартные	64,9	42,3	56,2	40,0
Сомнительные	11,1	6,5	15,2	6,3
Проблемные	0,6	2,7	0,4	3,0
Безнадежные	1,7	7,4	1,8	7,4

Ссуды акционерам Банка на 1 октября 2019 г. снизились на 58 418 тыс. руб. (или на 50,2%). Удельный вес ссуд акционерам в общем объеме ссуд Банка составил на 1 октября 2019 г. – 0,5 % (для сравнения по итогам 9 месяцев 2018 г. этот показатель составил 0,93 %).

**Информация о классификации ссуд акционерам и льготных ссуд Банка**

<sup>3</sup> Последние оперативные данные Банка России, опубликованные в Обзоре банковского сектора Российской Федерации (октябрь 2019г., таблица 47).

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

тыс. руб.

	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
1.Ссуды акционерам	57 952	116 370
Первая категория качества	15 077	13 082
Вторая категория качества	20 375	24 340
Третья категория качества	22 500	76 530
Четвертая категория качества	0	2418
Пятая категория качества		0
2.Ссуды на льготных условиях	0	0
Первая категория качества	0	0
Вторая категория качества	0	0
Третья категория качества	0	0
Четвертая категория качества	0	0
Пятая категория качества	0	0
в том числе		
Ссуды на льготных условиях акционерам	0	0
Первая категория качества	0	0
Вторая категория качества	0	0
Третья категория качества	0	0
Четвертая категория качества	0	0
Пятая категория качества	0	0

В структуре ссуд акционерам Банка удельный вес стандартных и нестандартных ссуды (I и II категорий качества) – по итогам 9 месяцев 2019 г. составил 61,2%, для сравнения этот показатель по итогам 9 месяцев 2018 г. составил 13,3 %. В структуре ссуд акционерам Банка классифицированных в III категорию качества – 38.8% Объем ссуд акционерам Банка, классифицированных в IV-V категорию качества, по итогам 9 месяцев 2019 г. отсутствуют.

**Информация о классификации требований по получению  
процентных доходов Банка**

тыс. руб.

	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
Требования по получению процентных доходов, всего в том числе:	40 029	30 946
Первая категория качества	3 199	4 280
Вторая категория качества	33 106	22 632
Третья категория качества	3 474	4 002
Четвертая категория качества	156	28
Пятая категория качества	94	4

В структуре требований по получению процентных доходов Банка по итогам 9 месяцев 2019г. наибольший удельный вес также занимают требования по процентным доходам 1 и 2 категорий качества – 90,7%, для сравнения: по итогам 2018 г. этот показатель составил 86,96 %.

**Информация о просроченной и реструктурированной задолженности в кредитном  
портфеле Банка**



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

тыс. руб.

	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019 г
Объем просроченной задолженности <sup>4</sup>	144 767	88 779
Объем реструктурированной задолженности, в т.ч.	1 500 582	1 039 611
Первая категория качества	9 112	4 290
Вторая категория качества	1 016 792	617 723
Третья категория качества	474 678	417 598
Четвертая категория качества	0	0
Пятая категория качества	0	0
Расчетный резерв	788 121	871 958
Фактически сформированный резерв <sup>5</sup>	734 233	754 641
Удельный вес реструктурированных активов в общем объеме активов	13,22	9,01
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд	13,97	9,92

На 1 октября 2019 г. просроченная ссудная задолженность Банка составила 144 767 тыс. руб., что составляет 1,35 % кредитного портфеля Банка. Для сравнения: по всей российской банковской системе по состоянию на 1 октября 2019 г. доля просроченных кредитов в кредитном портфеле составляет 5,7%.<sup>6</sup> Таким образом, ситуация с просроченными кредитами в Банке выглядит значительно лучше, чем в целом по России.

По состоянию на 1 октября 2019 г. структура просроченной ссудной задолженности выглядит следующим образом: 32,75 % составляют просроченные кредиты юридических лиц, 67,25 % - просроченные кредиты физических лиц.

Для работы с проблемными кредитами физических лиц в Банке существует специальное подразделение – Отдел безопасности и обеспечения возврата кредитов Управления безопасности и инкассации. В результате работы этого подразделения темпы роста просрочки по кредитам физических лиц в сегодняшней непростой макроэкономической ситуации являются невысокими, объем просрочки жестко контролируется. С заемщиками – физическими лицами, допустившими просрочку по кредиту, ведется постоянная работа по взысканию суммы долга.

На 1 октября 2019 г. прочие просроченные активы составили 5,22 млн. руб. В составе просроченных активов Банка числятся просроченные требования по получению процентных доходов.

Реструктурированная ссудная задолженность на 01 октября 2019 г. составила 1 500,58 млн. руб., увеличившись по сравнению с 01 января 2019 г. на 460,97 млн. руб. В структуре реструктурированных ссуд на 01 октября 2019 г.:

- 120,32 млн. руб. занимают кредиты, классифицированные в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России №590-П;
- 161,16 млн. руб. занимают кредиты, классифицированные по п. 3.14.3 Положения Банка России №590-П.;
- 1 219,10 млн.руб. занимают кредиты, классифицированные по п. 3.12 Положения Банка России №590-П. Банк осуществляет ежемесячный мониторинг погашения реструктурированных кредитов.

<sup>4</sup> Приводится объем просроченной задолженности из Раздела 1 формы отчетности 0409115.

<sup>5</sup> Сумма расчетного и сформированного резерва приводится по данным формы отчетности 0409115, в которой не приводятся данные об объеме РВП, созданного по условным обязательствам кредитного и некредитного характера.

<sup>6</sup> Последние оперативные данные Банка России, опубликованные в Обзоре банковского сектора Российской Федерации (№ 205 экспресс-выпуск., таблица 17).

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

0,61% в структуре реструктурированных кредитов Банка занимают кредиты I категории качества, кредиты II категории качества составляют 67,76 %, кредиты III категории качества составляют 31,63 %

По итогам 3 квартала 2019 г. основную долю в кредитном портфеле Банка занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам (не кредитным организациям) и индивидуальным предпринимателям – 51,36 % и кредиты, предоставленные физическим лицам – 32,08 %, на долю межбанковских кредитов и размещенных депозитов приходится 12,62%, вексель – 0,61% , дебиторская задолженность -3,33%

Приоритетными отраслями кредитования заемщиков – юридических лиц и предпринимателей являются:

- Обрабатывающие производства;
- Строительство;
- Сдача в аренду недвижимости;
- Торговля и сфера услуг;
- Транспорт и связь;
- Сельское хозяйство и переработка сельскохозяйственной продукции;
- Лизинг и финансовое посредничество.

За 9 месяцев 2019г. произошли следующие изменения в структуре кредитного портфеля Банка по отраслям экономики: снизилась доля торговли (на 5,5% по сравнению с 01.01.2019 года) и доля обрабатывающих производств (на 5,8% по сравнению с 01.01.2019 года). При этом отмечается рост доли сельского хозяйства (на 2,3% по сравнению с 01.01.2019 года), доли деятельности в области связи (на 1,5% по сравнению с 01.01.2019 года), доли водоснабжения (на 3,4% по сравнению с 01.01.2019 года), доли в сфере государственного управления (на 2,4% по сравнению с 01.01.2019 года), доли строительства (на 1,9% по сравнению с 01.01.2019 года)

Следует отметить, что Банк преимущественно вкладывает средства в развитие реального сектора экономики, поддерживает реализацию нескольких инвестиционных проектов.

Среди заемщиков-предприятий обрабатывающих производств наибольший удельный вес имеют предприятия, занятые в сфере производства пищевых продуктов, деревообрабатывающей промышленности, целлюлозно-бумажном производстве и машиностроении .

Вместе с тем, привлекательными заемщиками для Банка, несмотря на существенные риски, остаются организации торговли (их доля в отраслевой структуре кредитного портфеля стабильно около 20%). Главным образом, это объясняется относительно высокими процентными ставками по кредитам данных организаций и оказанием комплекса услуг (например, инкассации), что обеспечивает Банку дополнительный доход.

Высокой концентрации кредитных вложений в какую-либо отрасль не наблюдается.

Банк осуществляет кредитование заемщиков - юридических лиц, зарегистрированных в Республике Мордовия, Пензенской, Саратовской, г.Нижний Новгород, г. Самара а также кредитование физических лиц, зарегистрированных в Республике Мордовия, Самарской, Саратовской и Пензенской областях. Наибольшая часть кредитного портфеля Банка размещена в Республике Мордовия – 88.1%. Кредитные вложения в Пензенской области на 1 октября 2019 г. составили 3,1% от кредитного портфеля, кредиты в Саратовской области – 3,8 % от кредитного портфеля, в Самарской области- 2,3% от кредитного портфеля, в Москве и Московской обл.- 1,8% от кредитного портфеля, в г.Санкт-Петербург -0,7% от кредитного портфеля, в Нижнем Новгороде 0,2% от кредитного портфеля.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением кредитного портфеля Банка являются различные движимые и недвижимые имущественные активы, имущественные права, предусмотренные внутренним Положением Банка “О работе с залогами” и (или) поручительствами (гарантиями) юридических и (или) физических лиц с устойчивым финансовым положением и хорошей платежеспособностью. Требования Банка к обеспечению отдельных кредитных продуктов определяются соответствующими внутренними Положениями Банка.

Общие критерии приемлемости залога:

- Предметы залога должны принадлежать Залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения;
- Предметы залога должны иметь денежную оценку;
- Предметы залога должны быть ликвидны;
- Предметы залога не должны быть обременены какими-либо требованиями или правопритязаниями третьих лиц.

Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

В течение периода действия кредитного договора в Банке осуществляется мониторинг залогов.

Мониторинг осуществляется со следующей периодичностью (таблица 2):

Таблица 2.

**Периодичность мониторинга залога**

Вид залога	Периодичность мониторинга
<u>Ценные бумаги:</u>	1 раз в квартал
<u>Движимые имущественные активы:</u>	
- транспортные средства;	1 раз в квартал
- машины и оборудование;	1 раз в квартал
- измерительные и регулирующие приборы и устройства;	1 раз в квартал
- вычислительная техника;	1 раз в квартал
- инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности;	1 раз в квартал
- рабочий, продуктивный и племенной скот, животные на выращивании и откорме;	1 раз в квартал
- товарно-материальные ценности, в т.ч. запасы готовой продукции, товары, сырье, материалы, полуфабрикаты в обороте (переработке);	1 раз в 2 месяца
<u>Недвижимые имущественные активы:</u>	
- здания / сооружения, в т.ч. часть зданий / сооружений, нежилые помещения,	1 раз в квартал
- объекты незавершенного строительства (если права собственности на объект незавершенного строительства оформлены),	1 раз в два месяца

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

- квартиры и жилые дома,	1 раз в квартал
- земельные участки,	1 раз в квартал
- предприятия - как имущественные комплексы.	1 раз в квартал
<u>Имущественные права (требования):</u>	1 раз в квартал
- имущественные права по контракту (договору) на реализацию продукции или оказание услуг,	1 раз в квартал
- имущественные права по контракту (договору) поставки (покупки) движимого имущества ( в том числе по договору лизинга)	1 раз в квартал
- имущественные права на строящиеся площади, имущественные права по договору аренды, залог права аренды земельного участка	1 раз в квартал

**Банк оценивает залог недвижимости как ликвидный, если выполняются три положительных фактора:**

- 1) привлекательное расположение, хорошая транспортная доступность;
- 2) качество внешнего вида и внутренней отделки, соответствующее назначению недвижимости. Этот критерий оценивается в зависимости от цели, для которой используется недвижимость – офисная, торговая, складская, производственная и т.д.;
- 3) наличие всех необходимых инженерных коммуникаций.

Информация о справедливой стоимости обеспечения, учитываемой при формировании резервов в соответствии с Главой 6 Положения Банка России №590-П, по состоянию на 01.10.2019г приведена в Таблице 3.

Таблица 3. (Тыс. руб.)

Вид обеспечения	Рыночная/справедливая стоимость залога	Стоимость залога, принимаемого для расчета РВПС с учетом обеспечения и коэффициента 0,5	Расчетный резерв	Резерв, сформированный с учетом обеспечения
Недвижимость	776 264	388 132	84 688	30 802
Товары в обороте	-	-	-	-

Для оценки степени обеспеченности кредитного портфеля Банка всеми видами обеспечения используется показатель отношения обеспечения по кредитам с учетом ценных бумаг, поручительств и гарантий к величине кредитного портфеля Банка (без учета МБК). На 1 октября 2019 г. данный показатель составил 163,7%.

Обеспечение, принимаемое в целях минимизации резервов в соответствии с Главой 6 Положения Банка России №590-П по состоянию на 01.01.2019г.:

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

Тыс. руб.

Вид обеспечения	Рыночная/справедливая стоимость залога	Стоимость залога, принимаемого для расчета РВПС с учетом обеспечения и коэффициента 0,5	Расчетный резерв	Резерв, сформированный с учетом обеспечения
Недвижимость	1 204 182	602 091	160 967	43 650
Товары в обороте	-	-	-	-

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

Таблица 1  
тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			13 443 447	532 708
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			19 678	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			19 678	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			103 680	103 680
3.1	кредитных организаций,			0	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			103 680	103 680
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			177 959	

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

5	Межбанковские кредиты (депозиты)			1 356 764	
6	Векселя			65 494	
7	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			5 900 292	429 028
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			3 464 138	
8	Основные средства			733 465	
9	Прочие активы			423 822	

*Риск ликвидности*

Под ликвидностью Банка понимают его способность обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Риск ликвидности связан со снижением способности Банка своевременно исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности. Риск ликвидности возникает в случае наличия у Банка несбалансированных по срокам активов и пассивов.

Текущее управление риском ликвидности осуществляет Комитет по контролю за ликвидностью Банка. Управление риском ликвидности в Банке включает в себя несколько уровней:

- ежедневный и 4-недельный прогноз ликвидности;
- ежедневный контроль над фактическими значениями нормативов ликвидности;
- ежемесячный анализ состояния и динамики ликвидности по срокам размещения и привлечения (по данным формы 0409125);
- ежемесячное стресс-тестирование риска ликвидности.

Комитет по контролю за ликвидностью Банка осуществляет решение следующих задач:

- управление активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью;
- определение мер по соблюдению значений обязательных нормативов;
- принятие решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка;
- принятие решений по мобилизации ликвидных активов, привлечение дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности.

В ситуациях краткосрочного дефицита ликвидности Банк использует налаженные связи в банковском сообществе для быстрого привлечения необходимого объема средств.

В течение 2019 г. случаи нарушения Банком нормативов ликвидности отсутствовали.

Банк ежемесячно осуществляет стресс-тестирование риска ликвидности. Стресс-тестирование осуществляется с использованием программного комплекса «Финансовый риск-менеджер» (разработчик - ООО НВП «ИНЭК»). Результаты стресс-тестирования риска ликвидности показывают, что Банк сохранит свою финансовую устойчивость в случае реализации негативного сценария.

*Рыночный риск*

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск имеет макроэкономическую природу, т.е. источниками рыночных рисков являются макроэкономические показатели финансовой системы - индексы фондовых рынков, кривые процентных ставок и т.д.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

*Процентный риск*

Процентный риск связан с неблагоприятным изменением процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, чувствительным к изменению процентных ставок.

Функция разработки основных принципов и направлений реализации процентной политики Банка возложена на Комитет по активам и пассивам Банка. Оперативное управление процентным риском и ставками осуществляет Правление Банка. Оценка процентного риска ежеквартально осуществляется Отделом оценки рисков Банка с использованием методов гэп-анализа и дюрации. Кроме того, Финансово-аналитический отдел Банка еженедельно анализирует уровень процентной маржи Банка. Отдел оценки рисков осуществляет ежеквартально стресс-тестирование процентного риска Банка.

**Информация о процентном риске Банка**

	на 01.10.2019 г.	на 01.01.2019 г.
<i>Гэп = процентные активы – процентные пассивы в каждом временном интервале, тыс. руб.</i>		
До 30 дней	- 82 644	939 025
От 31 до 90 дней	99 362	-208 299
От 91 до 180 дней	-50 122	- 976 501
От 181 дня до 1 года	-1 243 441	-1 042 736
<i>Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом) = активы нарастающим итогом/ пассивы нарастающим итогом, ед.</i>		
До 30 дней	0,95	1,72
От 31 до 90 дней	1,01	1,31
От 91 до 180 дней	0,99	0,94
От 181 дня до 1 года	0,82	0,82
<i>Дюрация</i>	10,83	8,28
<i>Изменение чистого процентного дохода в случае снижения процентных ставок на 200 базисных пунктов, тыс. руб.</i>	6 772	2 893
<i>Изменение чистого процентного дохода в случае повышения процентных ставок на 200 базисных пунктов, тыс. руб.</i>	-6 772	-2 893

*Валютный риск*

Под валютным риском понимается риск потерь, связанный с негативным изменением валютного курса национальной валюты по отношению к курсу валюты другой страны. Риск валютных потерь вследствие изменения валютных курсов определяется величиной открытой валютной позиции<sup>7</sup>. С целью ограничения валютного риска кредитных организаций устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций<sup>8</sup>:

2.1.1. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

<sup>7</sup> Валютная позиция (открытая валютная позиция) — несовпадение активов (требований) и пассивов (обязательств) в иностранной валюте.

<sup>8</sup> Инструкция ЦБ РФ от 15 июля 2005 г. N 124-И «ОБ УСТАНОВЛЕНИИ РАЗМЕРОВ (ЛИМИТОВ) ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЙ, МЕТОДИКЕ ИХ РАСЧЕТА И ОСОБЕННОСТЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НАДЗОРА ЗА ИХ СОБЛЮДЕНИЕМ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ»

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

2.1.2. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

Валютный контроль Банка:

1. Контроль за величиной открытой валютной позиции Банка **ежедневно** осуществляет Отдел МБК и валютного дилинга.

2. Отдел оценки рисков Банка **ежемесячно** осуществляет расчет валютного риска Банка (капитал под риском (VaR), соотношение открытой валютной позиции и капитала Банка). Также ежемесячно осуществляется стресс-тестирование валютного риска Банка.

**До 5 ноября 2014** года при достижении стоимостью бивалютной корзины верхней или нижней границы операционного интервала, Банк России осуществлял интервенции без ограничения по объему. С 5 по 7 ноября 2014 года при достижении рублевой стоимостью бивалютной корзины верхней (нижней) границы плавающего операционного интервала и за его пределами Банк России совершал операции по продаже (покупке) иностранной валюты с интенсивностью, равной 350 млн. долларов США в день. При этом продолжало действовать автоматическое правило корректировки границ интервала.

**С 10 ноября 2014** года Банк России упразднил действовавший механизм курсовой политики, отменив интервал допустимых значений стоимости бивалютной корзины и регулярные интервенции на границах указанного интервала и за его пределами. При этом новый подход Банка России к проведению операций на внутреннем рынке не предполагает полного отказа от валютных интервенций, их проведение возможно в случае возникновения угроз для финансовой стабильности.

По состоянию на 01.10.2019. Банк России осуществляет курсовую политику в рамках режима **управляемого плавающего валютного курса**. Это означает, что Банк России не препятствует формированию тенденций в динамике курса рубля, обусловленных действием фундаментальных макроэкономических факторов, но в то же время сглаживает резкие колебания валютного курса в целях обеспечения постепенной адаптации экономических агентов к его изменению. Какие-либо фиксированные ограничения на уровень курса национальной валюты или целевые значения его изменения не устанавливаются.

В рамках реализации курсовой политики Банк России использует в качестве операционного ориентира рублевую стоимость бивалютной корзины, состоящей из 45 евроцентов и 55 центов США. Диапазон допустимых значений рублевой стоимости бивалютной корзины задан плавающим операционным интервалом, границы которого корректируются в зависимости от объема совершенных валютных интервенций. С 24 июля 2012 года по 17 августа 2014 года ширина указанного интервала составляла 7 рублей. С 18 августа 2014 года операционный интервал был симметрично расширен до 9 рублей.

Стоимость, руб.	01.10.2017	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019
евро	68,4483	68,8668	70,5618	72,9921	76,2294	79,4605	72,7230	71,8179	70,7169
доллар США	58,0169	57,6002	57,2649	62,7565	65,5906	69,4706	64,7347	63,0756	64,6407
бивалютная корзина	62,7110	62,6702	63,2485	67,4702	70,3781	73,9661	68,3294	67,01	67,375

По итогам 3 квартала 2019 года:

- официальный курс евро к рублю снизился по сравнению с началом отчетного года на 8,7436 рублей или на -11%;
- официальный курс доллара США к рублю снизился по сравнению с началом отчетного года на 4,8299 рублей или на – 6,95, %;



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

– стоимость бивалютной корзины снизилась по сравнению с началом отчетного года на 6,5911 рублей или на -8,91%.

Несмотря на усиление геополитической напряженности, ожидание возможных негативных последствий санкций и контрсанкций, рост инфляции на протяжении отчетного года Банк соблюдал лимиты открытой валютной позиции, установленные ЦБ РФ.

Отношение открытой валютной позиции к капиталу Банка оставалось незначительным на протяжении отчетного года. На 01.10.2019г. отношение валютной позиции к капиталу Банка составило 1.07%. Валютный риск Банка оценивается как незначительный.

*Фондовый риск*

Фондовый риск – это риск потерь, связанный с изменением рыночных котировок финансовых инструментов. Фондовый риск рассчитывается по финансовым инструментам, входящим в портфель ценных бумаг для продажи. Расчет фондового риска (капитал под риском (VaR), соотношение балансовой позиции по ценным бумагам и капитала Банка, соотношение капитала под риском и капитала Банка) производится Банком ежемесячно по состоянию на отчетную дату. Также Банк ежемесячно осуществляет стресс-тестирование фондового риска.

В целях минимизации фондового риска в Банке установлен лимит фондового риска в размере 15 % от капитала Банка.

Стоимость финансовых инструментов на 1 октября 2019 г. составила 117,84 млн. руб. что составляет 10,45 % от капитала Банка. Лимит фондового риска соблюдается.

*Операционный риск*

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Управление операционным риском в Банке осуществляется на основании Положения АККСБ «КС БАНК» (ПАО) «Об управлении операционным риском». В Банке реализована управленческая структура, в которой разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих функции управления и контроля операционного риска. За совершением любой операции, подверженной операционному риску, осуществляется предварительный, текущий и последовательный контроль.

Банк использует следующие методы оценки операционного риска:

1) оценка операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»;

2) экспертная оценка;

3) оценка уровня операционных убытков Банка.

В Банке применяются следующие основные методы контроля и минимизации операционного риска:

1) совершенствование организационной структуры Банка, исключая конфликт интересов и возможность возникновения факторов операционного риска;

2) создание системы лимитов и подтверждения операций по отдельным видам банковских операций (сделки с валютными ценностями, ценными бумагами, сделки на рынке МБК);

3) разработка внутренних инструкций (регламентов) совершения банковских операций;

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

4) контроль за соблюдением установленных правил, процедур и внутренних инструкций (регламентов) совершения банковских операций (осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка);

5) совершенствование автоматизированных банковских систем и информационных технологий;

6) совершенствование систем защиты информации;

7) страхование;

8) планирование действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности (и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

Сумма операционных потерь за третий квартал 2019 г. составила 554,56 тыс.руб. Большую часть данной суммы составили штрафы по акту Банка России и расчетам с ИФНС (55% от общей величины операционных убытков), а также судебные издержки (25,45% от общей величины операционных убытков).

*Операционные потери Банка за 9 месяцев 2018 и 2019гг., тыс. руб.*

<b>Наименование</b>	<b>За 1 квартал 2018г.</b>	<b>За 2 квартал 2018г.</b>	<b>За 3 квартал 2018г.</b>	<b>За 9 месяцев 2018г.</b>	<b>За 1 квартал 2019г.</b>	<b>За 2 квартал 2019г.</b>	<b>За 3 квартал 2019г.</b>	<b>За 9 месяцев 2019г.</b>
Судебные издержки, взыскания по решению суда	973,33	451,28	489,6	1914,21	352,50	199,95	141,13	693,58
Штрафы ИМНС, Банка России	400,90	0,07	1,89	402,86	9,70	0,18	305,03	314,91
Платежи в возмещение убытков ФЛ по пластиковым картам (в рез-те мошеннич. действий третьих лиц)	0,00	6,50	2,34	8,84	0,00	1,10	0,00	1,10
Затраты на устранение последствий аварий и т.п.	0,00	0,00	0,00	0,00	3,52	2,65	87,58	93,76
Недостача в кассе	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Недостача в банкоматах и инфоточках	8,30	1,85	0,15	10,3	21,85	5,22	5,95	33,02
Ошибки кассиров	113,05	13,86	5,84	132,75	15,07	1,17	14,86	31,11
<b>Итого:</b>	<b>1 495,58</b>	<b>473,56</b>	<b>499,82</b>	<b>2468,96</b>	<b>402,64</b>	<b>210,27</b>	<b>554,56</b>	<b>1 167,47</b>

По итогам 3 квартала 2019г. операционные убытки составили 554,56 тыс. руб. Отмечается рост операционных убытков в 3 квартале 2019г. по сравнению с предыдущим в 2,6 раза.

Операционные потери по итогам 9 месяцев 2019г. составили 1 167,47 тыс. руб., что на 52,39% меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

*Расходы Банка для предотвращения операционных убытков  
(тыс. руб.)*

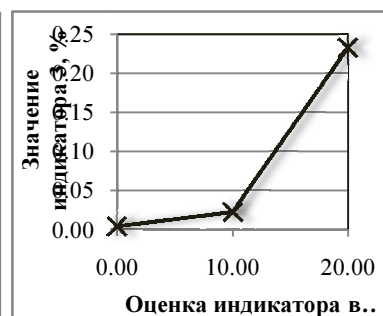
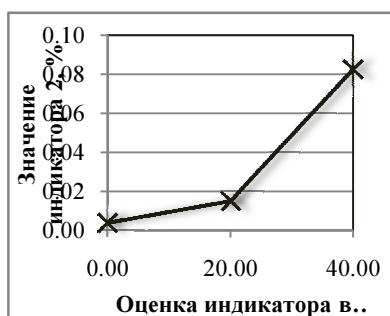
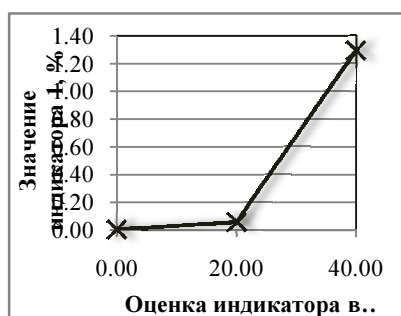
Виды расходов	За 1 квартал 2018г.	За 2 квартал 2018г.	За 3 квартал 2018г.	За 9 месяцев 2018г.	За 1 квартал 2019г.	За 2 квартал 2019г.	За 3 квартал 2019г.	За 9 месяцев 2019г.
Подготовка/переподготовка персонала	110,44	107,72	87,67	305,83	137,98	98,66	145,43	382,07
<b>Итого</b>	<b>110,44</b>	<b>107,72</b>	<b>87,67</b>	<b>305,83</b>	<b>137,98</b>	<b>98,66</b>	<b>145,43</b>	<b>382,07</b>

Расходы на подготовку/переподготовку персонала в третьем квартале 2019г. составили 145,43 тыс. руб., что на 47,40% больше, чем в предыдущем квартале.

По итогам 9 месяцев 2019г. расходы Банка на подготовку/переподготовку персонала составили 382,07 тыс. руб., что на 24,93% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Результаты стресс-тестирования операционного риска АККСБ «КС Банк» по итогам 9 месяцев 2019г. представлены ниже.

<i>Значение индикаторов операционного риска на 01.10.2019</i>			<i>Балльная оценка</i>
Индикатор 1	Доля потерь от реализации операционных рисков в суммарных расходах Банка, %	0.02	<b>6.93 баллов</b>
Индикатор 2	Доля затрат, связанных с управлением операционными рисками, в суммарных расходах Банка, %	0.01	<b>7.69 баллов</b>
Индикатор 3	Доля суммы потерь от реализации операционных рисков и затрат, связанных с управлением операционными рисками, в собственном капитале Банка, %	0.01	<b>2.36 баллов</b>
<b>Итоговый балл операционного риска Банка на 01.10.2019</b>			<b>16.98 баллов</b>



Итоговый балл, характеризующий уровень операционного риска Банка, на 01.10.2019г. находится в пределах от 0 до 25 баллов включительно, подверженность Банка операционному риску оценивается как низкая.

Соотношение операционных убытков за 9 месяцев 2019 года и капитала Банка на 30 сентября 2019 года составляет 0,10%. Объем операционного риска, включаемый в расчет норматива Н1, на 30 сентября 2019 года составляет 120 000 тыс. руб. Таким образом, величина операционного риска, рассчитываемая на основании требований Банка России, во много раз превышает уровень фактических операционных потерь.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

Уровень операционного риска Банка по итогам 3 квартала 2019 года оценивается как незначительный.

*Правовой риск и риск потери деловой репутации*

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Банк соблюдает все лицензионные условия, требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России.

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации Банка осуществляется на основании Письма Банка России от 30 июня 2005 г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» и внутреннего положения Банка ««Об организации работы по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации в АККСБ «КС БАНК» (ПАО)».

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие методы:

1) на постоянной основе осуществление мониторинга изменений в нормативных актах Российской Федерации и информирование об этих изменениях заинтересованных сотрудников Банка;

2) оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического отдела (Юрисконсульта Филиала Банка), обеспечивающие постоянное повышение их квалификации;

3) обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству;

4) подготовка и изменение внутренней документации согласно изменениям законодательства Российской Федерации;

5) осуществление установленных процедур управления правовым риском и оценки их эффективности;

6) осуществление оценки правомерности совершаемых операций (сделок) (соблюдение порядка согласования условий договоров до их заключения, соблюдение порядка принятия решений о совершении операций);

7) обеспечение контроля за осуществлением операций (сделок) в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка.

Управление репутационным риском Банка проводится в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания его деловой репутации перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является банк.

В целях выявления риска потери деловой репутации Банк осуществляет программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей. Для минимизации риска потери деловой репутации Банк уделяет повышенное внимание вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также уделяет надлежащее внимание выполнению принципа «Знай своего служащего», обеспечивающего определенные проверочные стандарты при приеме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик работников Банка применительно к содержанию и объему выполняемой работы и степени их ответственности.

Банк использует следующие способы минимизации риска потери деловой репутации:

1) осуществление постоянного контроля за соблюдением в Банке законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне;

2) своевременное доведение до заинтересованных сотрудников Банка изменений в нормативной и законодательной базе, внутренних рекомендациях, указаниях Банка;

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

3) своевременность выполнения операций с соблюдением требований действующего законодательства и внутренних документов Банка;

4) обеспечение правильности и своевременности расчетов по хозяйственным договорам;

5) осуществление на регулярной основе анализа показателей деятельности Банка;

6) осуществление постоянного мониторинга деловой репутации акционеров, аффилированных лиц;

7) осуществление контроля за ведением бухгалтерского учета в Банке, своевременным представлением полной и достоверной бухгалтерской отчетности, за движением имущества Банка и выполнением обязательств Банка. Для обеспечения достоверности отчетности Банк привлекает аудиторов;

8) разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке служебной информации сотрудниками Банка, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах;

9) разработка на основании действующего законодательства внутренних «Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и программы по его реализации;

10) осуществление ежедневного мониторинга операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных (в том числе сомнительных) операций.

11) проведение обучения сотрудников Банка (вводный, целевой и плановый инструктаж) по ПОД/ФТ, а также первичной проверки знаний и практических навыков работников;

12) систематическое обновление во всех программных комплексах Банка перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, юридических лиц, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких организаций или лиц, физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организаций или лиц.

За отчетный период Банк не осуществлял расходов, связанных со случаями правового риска (выплаты денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации. Правовой риск Банка оценивается как незначительный.

Случаев репутационного риска в течение 2019 г. не отмечалось, отзывы в прессе о Банке положительные, случаев конфликтов с клиентами и контрагентами не было, случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не выявлено, обращения, заявления и жалобы, направляемые контролеру профессионального участника рынка ценных бумаг, отсутствуют. Репутационный риск Банка оценивается как низкий.

*Риск Концентрации*

В АККСБ «КС БАНК» (ПАО) разработано и реализуется Положение «Об управлении риском концентрации в АКЦИОНЕРНОМ КОММЕРЧЕСКОМ КРЕДИТНО-СТРАХОВОМ БАНКЕ «КС БАНК» (публичное акционерное общество)», которое определяет основные процедуры, методы управления риском концентрации с учетом законодательства Российской Федерации и международной банковской практики.

Управление риском концентрации Банком достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска концентрации;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска концентрации;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления риском концентрации, обеспечивающей выявление риска на стадии возникновения негативной тенденции, быстрое и адекватное реагирование, направленное на предотвращение достижения риском концентрации критических для Банка размеров (минимизацию риска).

Основные процедуры по управлению риском концентрации Банк выделяет:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;
- порядок информирования совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения

Основными значимыми рисками Банк выделяет:

1) кредитный риск, как риск возникновения потерь, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;
- предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- наличием на балансе Банка других требований, которые делают его уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;

2) риска ликвидности, как риск значительного ухудшения 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.);

3) рыночный риск, как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

В рамках системы выявления значимых рисков Банк анализирует все факторы рисков. В случае, если по итогам анализа будут выявлены новые значимые виды концентраций Банк незамедлительно вносит изменения в процедуры управления риском концентрации с целью учета всех значимых для него форм риска концентрации.

*Регуляторный риск*

В АККСБ «КС БАНК» (ПАО) разработано и реализуется Положение «Об организации управления регуляторным риском в АКЦИОНЕРНОМ КОММЕРЧЕСКОМ КРЕДИТНО-СТРАХОВОМ БАНКЕ «КС БАНК» (публичное акционерное общество)», которое определяет основные принципы управления регуляторным риском с учетом законодательства Российской Федерации и международной банковской практики. Эти принципы предусматривают в том числе:

- цели и задачи управления регуляторным риском с учетом приоритетных направлений деятельности Банка;
- основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) регуляторного риска;
- основные методы контроля и минимизации регуляторного риска;
- порядок информационного обеспечения по вопросам регуляторного риска (порядок обмена информацией между структурными подразделениями и работниками Банка, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления регуляторным риском);

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами, структурными подразделениями и работниками Банка в части реализации основных принципов управления регуляторным риском.

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

Управление регуляторным риском осуществляется также в целях:

- учета событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинга регуляторного риска, в том числе анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направления в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Президенту Банка;
- координации и разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинга эффективности управления регуляторным риском;
- информирования работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, разработка внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- анализа показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализа соблюдения Банком прав клиентов;
- анализа экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- соблюдения всеми работниками Банка Законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

Цели управления регуляторным риском Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) регуляторного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления регуляторным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторного риска критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

**Примечание 10. Информация о сделках по уступке прав требований.**

Одной из приоритетных задач политики АККСБ «КС БАНК» (ПАО) является обеспечение разумного баланса интересов вкладчиков и Банка, стабильность которого во многом определяется качеством банковских активов. В частности, рост доли проблемных

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

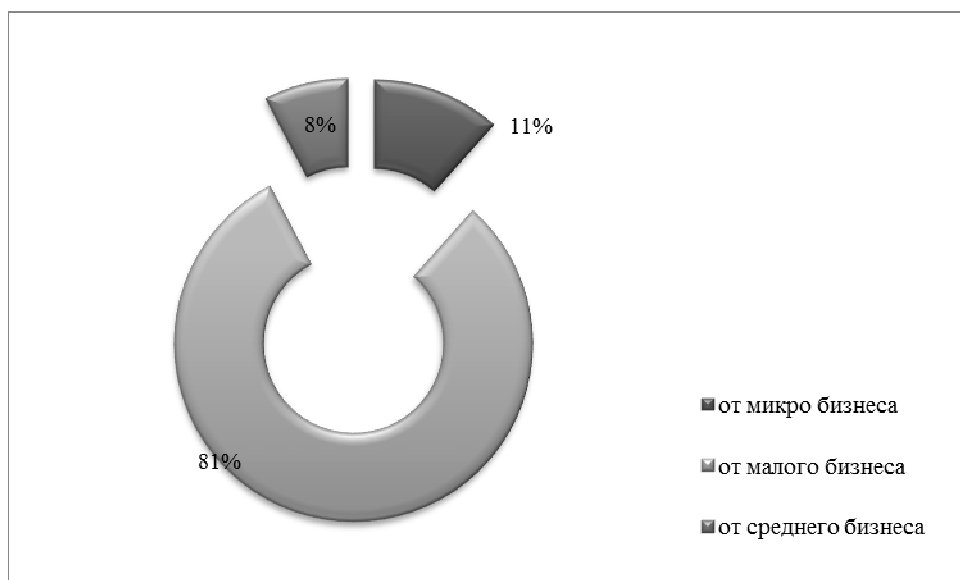
активов в кредитном портфеле не только уменьшает прибыль кредитной организации, но и ограничивает возможность проведения её активных операций. В связи с этим, Банком изучаются и применяются на практике финансовые инструменты внесудебного урегулирования проблемной задолженности, в частности, осуществляются сделки по уступке прав требований по кредитным договорам.

При осуществлении сделок по уступке прав требования по состоянию на 01.10.2019 г. Банк выступал в качестве первоначального кредитора и исполняет его функции. Сделки по приобретению права требования совершались банком в соответствии с законодательством РФ.

Организации, с которыми Банк осуществлял сделки по уступке прав требований в отчетном периоде, не являются ипотечными агентами и специализированными обществами.

По состоянию на 01.10.2019 года Банком осуществлена передача проблемных активов в общей сумме 158 777 тыс. руб. (сумма переданных активов уменьшилась по сравнению с 01.01.2019 на 8 185 тыс. руб. или на 4,90%), в том числе:

- переуступка права (требования) от микро бизнеса в сумме 17 465 тыс. руб. (сумма переданных активов уменьшилась по сравнению с 01.01.2019 на 2 250 тыс. руб. или на 11,41%);
- переуступка права (требования) от малого бизнеса в сумме 128 805 тыс. руб. (сумма переданных активов уменьшилась по сравнению с 01.01.2019 на 5 400 тыс. руб. или на 4,02%);
- переуступка права (требования) от среднего бизнеса в сумме 12 507 тыс. руб. (сумма переданных активов уменьшилась по сравнению с 01.01.2019 на 535 тыс. руб. или на 4,10%)



Сумма переданных Банком проблемных активов в разрезе «покупателей»:

- переуступка права (требования) к микро бизнесу в сумме 46 641 тыс. руб. (сумма переданных активов уменьшилась по сравнению с 01.01.2019 на 20 188 тыс. руб. или на 30,21%);

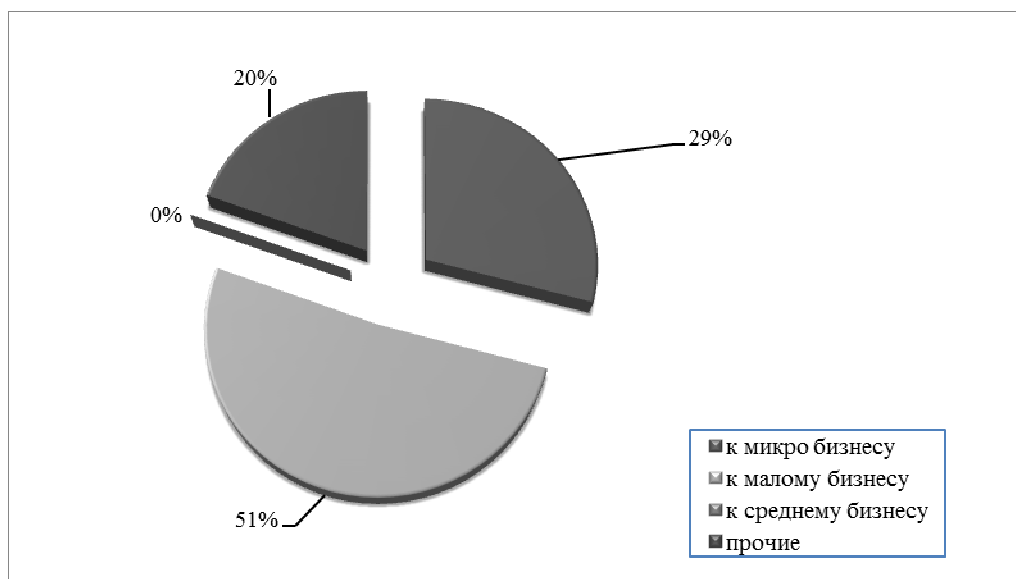


АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»  
(публичное акционерное общество)

—переуступка права (требования) к малому бизнесу в сумме 80 791 тыс. руб. (сумма переданных активов уменьшилась по сравнению с 01.01.2019 на 6 300 тыс. руб. или на 7,23%);

—переуступка права (требования) к среднему бизнесу в сумме 0 тыс. руб. (сумма переданных активов уменьшилась по сравнению с 01.01.2019 на 355 тыс. руб. или на 100,00%).

—переуступка права (требования) к прочим в сумме 31 345 тыс. руб. (сумма переданных активов увеличилась по сравнению с 01.01.2019 на 18 658 тыс. руб. или 147,06%).



Совершение сделок по уступке прав требований позволило Банку решить следующие задачи:

1. получение денежных средств (высоколиквидных активов) для осуществления текущей банковской деятельности – рост ликвидности;
2. восстановление в прежних размерах резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (в соответствии с Положением Банка России от 28.06.17 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) и Положением Банка России от 23.10.17 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери») – рост рентабельности;
3. сокращение затрат по работе с проблемной задолженностью и её взысканию.
4. оптимизация финансовых, кадровых и технологических ресурсов банка.

Степень, в которой деятельность по уступке прав требований позволяет Банку передать кредитный риск третьим лицам, отображена на диаграмме. Отметим существенность доли кредитного риска, не переданного Банком третьим лицам (просроченная задолженность). В её отношении Банком применяется более консервативный подход и ведется самостоятельная работа с проблемными активами в соответствии с внутренним Положением, утвержденным Советом директоров АККСБ «КС БАНК» (ПАО) от 27.10.2017 «О работе в АКЦИОНЕРНОМ КОММЕРЧЕСКОМ КРЕДИТНО-СТРАХОВОМ БАНКЕ «КС БАНК» (публичное акционерное общество) с проблемными кредитами физических лиц и о порядке списания безнадежной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам» и внутренним Положением, утвержденным Правлением Банка АККСБ «КС БАНК» (ОАО) от 27.10.2017 «О работе в АКЦИОНЕРНОМ КОММЕРЧЕСКОМ КРЕДИТНО-СТРАХОВОМ

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

БАНКЕ «КС БАНК» (открытое акционерное общество) с проблемными кредитами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и о порядке списания безнадежной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям».

Показатель	Остаток на 01.07.2019 тыс.руб.	Диаграмма
Сумма переданных по уступке прав требований активов	<u>161387</u>	<p align="center"><b>"Проблемная" задолженность Банка</b></p> <p>35%</p> <p>65%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ переуступка права (требования)</li> <li>■ просроченная ссудная задолженность</li> </ul>
Просроченная задолженность	<u>87 504</u>	

При осуществлении Банком сделок по уступке прав требований признаются реальными следующие риски:

1. в настоящее время отсутствует единообразный подход к оценке стоимости проблемных активов, вследствие чего активы могут быть реализованы по стоимости ниже рыночной;
2. увеличивается цена упущенных возможностей (при успешном взыскании просроченной задолженности непосредственно Банком финансовые поступления были бы существенно больше);
3. риск неисполнения обязательств по переданным кредитным договорам;
4. потеря клиентуры;
5. репутационный риск.

**Примечание 11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	тыс. рублей
			Данные на начало отчетного года

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»**  
(публичное акционерное общество)

1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями-	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 186	1 899

**Примечание 12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам АККСБ «КС БАНК» (ПАО)**

Общая величина вознаграждений работников Банка за 9 месяцев 2019 года составила 190 274 тыс. руб., что на 3 150 тыс. руб. меньше аналогичной величины прошлого года (193 424 тыс. руб. за 2018 год).

Председатель Правления  
АККСБ «КС БАНК» (ПАО)

Главный бухгалтер

11 ноября 2019г.



Грибанов В.И.

Сазонкина С.В.