

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО – СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК»
(открытое акционерное общество)

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

**Промежуточная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности (МСФО)**

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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

Оглавление

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018г.	3
Промежуточный отчет о прибылях и убытках за 6 месяцев 2018г.	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев 2018г.	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев 2018г.	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев 2018г.	8
Примечание 1. Основная деятельность	10
Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
Примечание 3. Основы представления отчетности	13
Примечание 4. Учетная политика	16
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	31
Примечание 6. Средства в других банках	31
Примечание 7. Кредиты и дебиторская задолженность	32
Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38
Примечание 9. Прочие активы	39
Примечание 10. Основные средства и нематериальные активы	40
Примечание 11. Средства других банков	42
Примечание 12. Средства клиентов	42
Примечание 13. Субординированные займы	43
Примечание 14. Прочие обязательства	44
Примечание 15. Уставный капитал	44
Примечание 16. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	44
Примечание 17. Процентные доходы и расходы	45
Примечание 18. Комиссионные доходы и расходы	45
Примечание 19. Операционные расходы	46
Примечание 20. Налог на прибыль	46
Примечание 21. Дивиденды	47
Примечание 22. Управление финансовыми рисками	48
Примечание 23. Управление капиталом	62
Примечание 24. Условные и непредвиденные обязательства	64
Примечание 25. Операции со связанными сторонами	65
Примечание 26. События после отчетной даты	67

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

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018г.

(тыс. руб.)

	Примечания	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 012 055	1 211 043
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		89 457	90 462
Средства в других банках	6	2 821 575	3 252 429
Кредиты и дебиторская задолженность	7	7 645 269	7 570 825
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	142 067	164 314
Основные средства и нематериальные активы	10	813 290	800 455
Текущие требования по налогу на прибыль		3 748	6 316
Прочие активы	9	526 766	554 833
Итого активов		13 054 227	13 650 677
Обязательства			
Средства других банков	11	150 000	150 000
Средства клиентов	12	11 633 124	12 152 884
Субординированные займы	13	155 000	155 000
Прочие обязательства	14	48 250	44 417
Отложенное налоговое обязательство	20	43 324	37 513
Итого обязательств		12 029 698	12 539 814
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	791 732	791 732
Фонд переоценки основных средств		153 574	150 975
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(9 761)	(7 127)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		88 984	175 283
Итого собственный капитал		1 024 529	1 110 863
Итого обязательств и собственного капитала		13 054 227	13 650 677

20 августа 2018 года

Президент банка

Главный бухгалтер



В.И. Грибанов

С.В. Сазонкина

Примечания, представленные на страницах с 10 по 67, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

Промежуточный отчет о прибылях и убытках за 6 месяцев 2018г.

		(тыс. руб.)	
	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы	17	583 410	667 744
Процентные расходы	17	(335 021)	(370 451)
Чистые процентные доходы		248 389	297 293
Изменение резерва под обесценение кредитов	7	(124 035)	(190 550)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		124 354	106 743
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		18 776	4
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 069	8 634
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(3 259)	(1 225)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		409	347
Комиссионные доходы	18	131 576	129 441
Комиссионные расходы	18	(21 253)	(16 605)
Изменение прочих резервов		(18 656)	(1 376)
Прочие операционные доходы		9 120	9 751
Чистые доходы		246 136	235 714
Операционные расходы	19	(374 691)	(223 757)
Прибыль до налогообложения		(128 555)	11 957
Расходы/возмещение по налогу на прибыль	20	8 189	(10 907)
Прибыль (убыток) за период		(136 744)	1 050

20 августа 2018 года

Президент банка

В.И. Грибанов

Главный бухгалтер

С.В. Сазонкина



Примечания, представленные на страницах с 10 по 67, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

Промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев 2018г.

		(тыс. руб.)	
	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		(136 744)	1 050
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	16	(546)	2 014
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	20	(109)	(403)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		(655)	1 611
Совокупный доход за период		(137 399)	2 661

20 августа 2018 года

Президент банка

Главный бухгалтер



В.И. Грибанов

С.В. Сазонкина

Примечания, представленные на страницах с 10 по 67, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев 2018г.

(тыс. руб.)

	При ме- ча- ния	Уставный капитал	Фонд пере- оценки ос- новных средств	Фонд пере- оценки по справедли- вой стои- мости цен- ных бумаг для прода- жи	Нераспре- деленная прибыль (накоплен- ный дефи- цит)	Итого соб- ственный капитал
Остаток на 01 января 2017 года		791 732	197 654	(13 997)	123 803	1 099 192
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		-	-	-	1 050	1 050
Прочий совокупный доход:						
Переоценка финансовых активов		-	-	1 611	-	1 611
Итого совокупный доход за период:		-	-	1 611	1 050	2 661
Перенос амортизации фонда переоценки основных средств		-	288	-	(288)	-
Корректировка резерва переоценки финансовых активов		-	-	1 013	(1 013)	-
Эмиссия акций: номинальная стоимость		-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2017 года		791 732	197 942	(11 373)	123 552	1 101 853
Остаток на 1 января 2018 года		791 732	150 975	(7 127)	175 283	1 110 863
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9		-	-	-	(10 135)	(10 135)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9		791 732	150 975	(7 127)	165 148	1 100 728
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		-	-	-	(136 744)	(136 744)
Прочий совокупный доход:						
Переоценка финансовых активов		-	-	(655)	-	(655)
Итого совокупный доход за период:		-	-	(655)	(136 744)	(137 399)
Перенос амортизации фонда переоценки основных средств		-	2 599	-	(2 599)	-
Корректировка резерва переоценки финансовых активов		-	-	(1 979)	1 979	-
Эмиссия акций: номинальная стоимость	15	-	-	-	-	-
Прочие взносы акционеров (участников)		-	-	-	61 200	61 200
Остаток за 30 июня 2018 года		791 732	153 574	(9 761)	88 984	1 024 529

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

20 августа 2018 года

Президент банка

Главный бухгалтер



В.И. Грибанов

С.В. Сазонкина

Примечания, представленные на страницах с 10 по 67, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев 2018г.

(тыс. руб.)

Денежные потоки	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		582 628	651 590
Проценты уплаченные		(337 328)	(382 430)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 069	8 634
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		2	26
Комиссии полученные		132 585	129 978
Комиссии уплаченные		(21 253)	(16 605)
Прочие операционные доходы		21 022	10 572
Уплаченные операционные расходы		(357 366)	(240 590)
Уплаченный налог на прибыль		826	(8 924)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		26 185	152 251
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		1 005	(2 936)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		430 854	(229 881)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(212 860)	(123 645)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		25 672	(176 538)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		0	230 000
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		(508 909)	(33 613)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам [векселям]		-	-
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		(11 188)	(1 917)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(249 241)	(186 279)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(64 778)	(5 895)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		95 910	316
Приобретение основных средств		(4 534)	(14 984)
Выручка от реализации основных средств		11 902	848
Дивиденды полученные		-	17

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

Денежные потоки	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		38 500	(19 698)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		-	-
Привлечение (возврат) субординированных займов		-	-
Выплаченные дивиденды		-	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		11 753	(17 769)
Чистое снижение/прирост денежных средств и их эквивалентов		(198 988)	(223 746)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 211 043	1 103 541
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 012 055	879 795

-20 августа 2018 года

Президент банка

В.И. Грибанов

Главный бухгалтер

С.В. Сазонкина



Примечания, представленные на страницах с 10 по 67, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

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

Примечание 1. Основная деятельность

Настоящая промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящую промежуточную финансовую отчетность следует рассматривать в сочетании с полной финансовой отчетностью по состоянию за 31 декабря 2017 года.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТНО-СТРАХОВОЙ БАНК «КС БАНК» (публичное акционерное общество) – это кредитная организация, основанная в 1992 году.

Основными акционерами АККСБ «КС БАНК» (ПАО) (в дальнейшем – «Банк») являются: Владимир Иванович Грибанов (доля голосующих акций в УК банка 52,39%) (на 01.07.2018 52,29%), ООО фирма «ОСт» (доля голосующих акций в УК банка 3,80%) (на 01.07.2018: 3,80%), Николай Васильевич Бурмистров (доля голосующих акций в УК банка 10,89%) (на 01.07.2018 г.: 10,89%), Сергей Яковлевич Есяков (доля голосующих акций в УК банка 5,17%) (на 01.07.2018 г.: 5,17%), Николай Федорович Бурнайкин (доля голосующих акций в УК банка 4,54%) (на 01.07.2018 г.: 4,54%), Елена Владимировна Есякова (доля голосующих акций в УК банка 3,48%) (на 01.07.2018 г.: 3,48%), Валерий Николаевич Родимов (доля голосующих акций в УК банка 3,05%) (на 01.07.2018 г.: 3,05%), ООО «Саранский деловой центр» (доля голосующих акций в УК банка 2,36%). В свою очередь, учредителями ООО фирмы «ОСт» являются: С. Болдырев (34,5%), Л. Кирдюшкина (24,8%), Е. Логачева (24,7%), Н. Сони́на (16,0%). Учредители ЗАО «СКС «Контакт плюс»: В. Грибанов (75,26%), Е. Пирогова (24,01%), В. Логачева (0,73%). Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена среди широкого круга лиц. Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных организаций.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций № 1752, выданной Центральным банком Российской Федерации. 30 апреля 2009 года Банком получена Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. 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). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс.руб. (до 29 декабря 2014 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс.руб.; до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тыс.руб., и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тыс.руб. до 400 тыс.руб.) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций, которые включают в себя: привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в российских рублях и иностранной валюте, проведение расчетов по операциям клиентов, операции с ценными бумагами, эмиссию и обслуживание банковских пластиковых карт, прием платежей населения за коммунальные услуги, услуги связи и др.

Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 430005, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Демократическая, д.30.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 40 дополнительных офисов, 4 операционных офисов и 5 операционных касс вне кассового узла. Сетью структурных подразделений Банка охвачены г. Саранск, г. Пенза, Самарская область, а также 13 районов Республики Мордовия – Рузаевский, Ковылкинский, Ельниковский, Зубово-Полянский, Чамзинский, Инсарский,

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

Атюрьевский, Лямбирский, Краснослободский, Ромодановский, Атяшевский, Дубенский, Торбеевский.

Среднесписочная численность сотрудников за 1 полугодие 2018 год составила 624 человека (2017: 620).

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Текущие экономические реалии РФ характеризуются стабильными макроэкономическими условиями благодаря принятой бюджетной политике и действиям ЦБ РФ. Безусловно, нельзя не упомянуть позитивную конъюнктуру на рынке нефти (средняя цена нефти за период январь-июнь составила \$65 за баррель). В то же время текущее состояние экономики не обладает достаточным потенциалом для придания ей ускорения, а лишь способно сохранять стабильные темпы роста. Это подтверждают и оценки независимых экспертов российской экономики, к примеру, рост ВВП РФ на ближайшие 6 лет, по версии МВФ, составляет 1,5-1,7%.

По оценке Минэкономразвития России, темпы роста ВВП за первое полугодие 2018г. превысили уровень 2%. Положительный вклад в динамику ВВП внесло промышленное производство (0,5 п.п.), группа видов услуг, связанных с научной и предпринимательской деятельностью и операциями с недвижимостью (0,4–0,5 п.п.), а также оптовая и розничная торговля, финансовая деятельность, чистые налоги на продукты (каждая позиция – около 0,2 п.п.).

Промышленное производство после снижения в конце прошлого года демонстрирует умеренное восстановление, темпы роста оцениваются в диапазоне 1,1-1,4%. Уверенный рост промышленного производства был обусловлен в первую очередь позитивной динамикой обрабатывающих отраслей – до 5,4% г/г после 3,7% г/г в первом полугодии 2018 года. Наибольший положительный вклад в динамику обрабатывающей промышленности внесли машиностроение, пищевая промышленность, деревообработка. В то же время повышенный уровень просроченной задолженности наблюдается в отраслях строительного сектора - 18,7% в январе-июне, в производстве стройматериалов - 14,9%. Отрицательный вклад строительства в темп роста ВВП в январе-июне составил приблизительно 0,1 п. п.

Инфляция в России находится на рекордно низких уровнях и оценивается в 2,4% годовых. За счет низкой базы во втором полугодии ожидается ускорение роста потребительских цен к диапазону 3,7-4%. ЦБ РФ в свою очередь анонсировал завершение цикла снижения ключевой ставки в ближайшее время и переход к нейтральной денежно-кредитной политике. К концу года ожидается размер ключевой ставки в коридоре 6,75-7% годовых.

На рынке труда сохраняется стабильная ситуация, безработица остается возле естественного уровня и составляет менее 5%. Наблюдается рост реальных заработных плат, но при этом увеличение зарплат оказывает незначительное влияние на рост потребления, оставляя без поддержки внутренний спрос, который восстанавливается, но скромными темпами. Депозиты физических лиц продолжают уверенно расти (8,2% г/г в мае после 7,7% г/г в апреле, с начала года –8,0% г/г). Корпоративные депозиты также демонстрируют положительную, хотя и более волатильную динамику.

Темп роста кредитов населению продолжает ускоряться и существенно опережать темп роста корпоративного кредитования. Темпы роста розничного кредитного портфеля, включая ипотечные кредиты, увеличились до 17,9% г/г. При этом темпы роста розничного кредитного портфеля остаются существенно выше темпов роста номинальной заработной платы, что говорит об их фундаментальной неустойчивости. Причем во многом это кредиты «от бедности», а не «средства для развития».

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

Развитие банковского бизнеса ограничено дефицитом качественных заемщиков и уровнем капитала для покрытия растущих рисков. Данные факторы приводят к избытку низкодоходных ликвидных активов, которые усиливают давление на прибыльность банков.

Процентные ставки по банковским операциям в 2018 году продолжили равномерное снижение. Стоимость потребительских кредитов также идет вниз, при этом опережающее снижение ставок наблюдается в краткосрочном сегменте розничного рынка.

При этом на рынке формируются широкие возможности для рефинансирования задолженности, что существенным образом снижает долю просроченных кредитов. Текущие темпы роста необеспеченного кредитования населения превышают уровень ставок по потребительским кредитам и, таким образом, постепенно становятся фактором увеличения потребительской активности.

Неприятный сигнал, который может означать снижение темпов роста уже со второго полугодия 2018 года, - нетипичный рост просроченной задолженности в отраслях. Прогноз Минэкономки предполагает снижение динамики ВВП в 2019 году до 1,4% с восстановлением до 2% в 2020-м и ростом до 3,1-3,3% в 2021-2024 годах. Краткосрочный спад роста - предполагаемое влияние увеличения НДС до 20%. В свою очередь, рост ВВП выше 3% - это ожидаемый Минэкономки эффект от нацпроектов и механизмов стимулированного инвестирования, в том числе через Фонд развития, ОЭЗ, программы ВЭБ и РЭЦ, специнвестконтракты.

Помимо экономических факторов макроокружения, на деятельность банка влияют факторы микроокружения. Экономическая ситуация в Республике Мордовия в первом полугодии 2018 года характеризовалась положительной динамикой промышленного и сельскохозяйственного производства, в строительном комплексе, оборота розничной торговли, стабильной ситуацией на рынке труда. Индекс промышленного производства составил 115,2 процента, что является наилучшим показателем среди субъектов Приволжского федерального округа. Отгружено товаров, выполнено работ и услуг по промышленным видам деятельности по полному кругу предприятий на сумму 74,9 млрд. рублей – 116% к аналогичному периоду 2017 года.

Рост объемов отгруженной продукции в производстве прочих транспортных средств и оборудования составил – 3,4 раза, в производстве химических веществ и химических продуктов – 2,7 раза, в производстве готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования – 148,9 %, в металлургическом производстве – 147,5%, в производстве машин и оборудования, не включённых в другие группировки – 134,4%, в обработке древесины и производстве изделий из дерева – 129,9%, в производстве электрического оборудования – 121,8%, в производстве пищевых продуктов – 104,7%, в производстве автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов – 102,9%, в производстве резиновых и пластмассовых изделий – 101,5 процента.

Крупными и средними промышленными предприятиями отгружено продукции на 63,7 млрд. рублей (113,9% к первому полугодю 2017 года в сопоставимых ценах), в том числе предприятиями обрабатывающих производств – на 57,5 млрд. рублей (114,7%). Обеспечили положительную динамику предприятия: ООО «Мордоввторсырье», АО «Рузхиммаш», АО «Лидер-Компаунд», ООО «ВКМ – Сталь», ПАО «Электровыпрямитель», ООО «Саранскабель-Оптика», ООО «Саранскабель», ООО «ЭМ-КАБЕЛЬ», АО «Орбита», ЗАО «Плайтерра», ООО «Магма», ООО «МПК Атяшевский», ФЛ «Молочный комбинат «Саранский» АО «ДАНОН РОССИЯ», ФЛ ОАО «САН ИНБЕВ» в г. Саранск, ЗАО «Рузово», ООО «ЭМ-КАТ», ООО «ЭМ-ПЛАСТ», и др.

Объем инвестиций в основной капитал за счет всех источников финансирования составил 7,2 млрд. рублей (93,9% к показателю 2017 года). Объем валовой продукции сельского хозяйства во всех категориях хозяйств в 1 полугодии 2018 года составил 14,7 млрд. рублей – 104,9% к 1 полугодю 2017 года.

Строительными организациями республики выполнены работы по виду деятельности «Строительство» на сумму 8,8 млрд. рублей (111,5%). Предприятиями и организациями введено 101,8 тыс. кв. м общей площади жилых домов, что выше в 2,6 раза аналогичного показателя к 2017 года.

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

Оборот розничной торговли составил 37,9 млрд. рублей – 109,5% к 1 полугодю 2017 года. Оборот розничной торговли на душу населения в 1 полугодии 2018 г. составил 47 054,7 рубля.

Среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций, включая субъекты малого предпринимательства, в 2018 году увеличилась по сравнению с первым полугодием 2017 года на 9,9 процента. Реальная заработная плата составила 108,7 процента. Денежные доходы в расчете на душу населения в 2018 г. составили 16453,5 рубля с темпом роста к аналогичному периоду 2017 года 101,2%.

Делая вывод, отметим, что в банковском секторе в 2018 году в целом сохраняются те позитивные тенденции, которые были характерны для 2017 года. Так, за период первое полугодие 2018 года кредиты, которые отечественные кредитные организации предоставили экономике, выросли на 1,2 процента, а портфель займов физических лиц вырос на 1,7 процента. По прогнозам экспертов на фоне ожидаемого продолжения снижения процентных ставок, прогнозируется оживление спроса на кредиты физических лиц, в основном в ипотеке, авто- и потребительском кредитовании. Корпоративное кредитование также будет иметь тенденции к росту, однако в темпах сравнительно меньших, чем по кредитам физическим лицам.

В то же время в среднесрочной перспективе замедление роста экономики может привести к усилению кредитных рисков банковского сектора, прежде всего в корпоративном сегменте. Банки будут вынуждены бороться за удешевление ресурсной базы, что станет одним из факторов активной конкуренции за средства физлиц. В целом перспективы экономического развития, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Примечание 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счет прибылей и убытков.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основании этих учетных данных с учетом корректировок, необходимых для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), разработанных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк не применяет положения МСФО 29.

Учетная политика, представленная в Примечании 4, была принята в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обяза-

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

тельств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Руководство банка считает, что Банк будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, по крайней мере, в ближайшие двенадцать месяцев после отчетной даты, и в связи с этим подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк 31 декабря 2008 года принял решение переклассифицировать ценные бумаги из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию имеющихся в наличии для продажи, так как **данные активы больше не удерживались для целей продажи в ближайшее время.**

Переклассификация стала возможной с 1 июля 2008 года, когда, по мнению руководства, начался кризис ликвидности и стабильности финансовых рынков, пришедшийся на 3-ий квартал 2008 года, в связи с которым Комитет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил изменение, разрешающее переклассификацию с этой даты. Руководство считало, что снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указана балансовая стоимость и справедливая стоимость за 30 июня 2018 года всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

тыс. руб.

Переклассифицированные финансовые активы	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	За 30 июня 2018	2017	За 30 июня 2018	2017
Имеющиеся в наличии для продажи				
Корпоративные акции российских эмитентов	22 305	22 305	10 332	9 593
Итого	22 305	22 305	10 332	9 593

Ниже указаны прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

тыс. руб.

	Совокупные доходы за вычетом убытка от обесценения, отражен- ные после переклассификации		Доходы или расходы от переоцен- ки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были переклассифицированы	
	За 30 июня 2018	2017	За 30 июня 2018	2017
Предназначенные для торговли – отражаемые на счете прибылей и убытков				
Корпоративные акции российских эмитентов	-	536	(11 973)	(12 712)
Имеющиеся в наличии для продажи – прибыль или убыток, отражаемый непосредственно в капитале				

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

Корпоративные акции российских эмитентов	739	(1 715)	-	-
Итого	739	(1 179)	(11 973)	(12 712)

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк изучает воздействие измененного стандарта на раскрытия и финансовую отчетность Банка. Банк считает, что данные изменения не окажут воздействия на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее - МСФО (IAS) 12) - «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. Данные изменения не повлияют на финансовую отчетность.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе».

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты)

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

вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании.

Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости.

Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков.

Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Примечание 4. Учетная политика

В соответствии с МСФО Банк подготавливает отдельную финансовую отчетность в виде структурированного представления финансового положения и финансовых результатов осуществленных операций.

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

Учетная политика является основным документом внутреннего учета АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО КРЕДИТНО-СТРАХОВОГО БАНКА «КС БАНК» (публичное акционерное общество). Учетная политика и любые изменения учетной политики утверждаются в обязательном порядке Президентом Банка.

При построении учетной политики за основу принимались принципы непрерывности деятельности Банка, начисления, последовательности, существенности и другие.

Руководство Банка делегирует главному бухгалтеру и его заместителю полномочия самостоятельно принимать решения на основе правил, закрепленных учетной политикой и профессионального суждения по вопросам формирования показателей финансовой отчетности, в том числе по вопросам классификации, признания, оценки и расчета элементов финансовой отчетности и их составляющих, а также раскрытия связанной с ними информации.

Способы ведения учета для составления финансовой отчетности выбраны таким образом, чтобы обеспечивалась достоверность выходной информации – финансовой отчетности.

При разработке учетной политики были применены основополагающие принципы, учтены все международные стандарты, не отмененные и разрешенные к применению по состоянию на 01.07.2018г.

При раскрытии учетной политики в примечаниях к финансовой отчетности основой представления информации является система признания и оценки, применяемая Банком.

Основополагающие допущения

Учет по методу начисления. Результаты операций и прошлых событий признаются по факту их совершения, независимо от получения или выплаты денежных средств или их эквивалентов. Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность периодов, к которым они относятся.

Непрерывность деятельности. Финансовая отчетность составляется на основе допущения, что Банк действует и будет действовать в обозримом будущем, т. е. Банк не нуждается в ликвидации и существенном сокращении своей деятельности.

Сущность элементов финансовой отчетности

Активы. Активы используются Банком в первую очередь для производства реализуемых услуг, а также обмена на другие активы, погашения обязательств, для извлечения доходов путем их размещения.

Обязательства. Обязательства возникают у Банка в основном в результате договорных отношений.

Урегулирование обязательств осуществляется в первую очередь путем представления услуг, выплаты денежных средств, передачи других активов, заменой одного обязательства другим, переводом обязательства в капитал, в результате утраты кредитором своих прав.

Капитал. Капитал определяется как разность между активами и обязательствами Банка. Банк придерживается концепции поддержания финансового капитала, при которой прибыль считается полученной, если денежная сумма чистых активов на конец отчетного периода превышает денежную сумму чистых активов на начало отчетного периода после вычета всех распределений и взносов владельцев в течение периода. Поддержание капитала измеряется в номинальных денежных единицах, скорректированных в условиях гиперинфляции на изменение покупательной способности рубля.

Доходы и расходы, возникающие в результате переоценки долгосрочных активов и обязательств, отражаются как корректировки, необходимые для поддержания капитала или резерва переоценки.

Общий подход к оценке активов и обязательств

Количественное измерение активов, обязательств, доходов, расходов и элементов капитала осуществляется в денежном выражении в валюте РФ.

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

Используются следующие методы оценки: по стоимости приобретения, по переоцененной стоимости, по справедливой стоимости, по остаточной стоимости с учетом амортизации.

Стоимость активов, полученных в обмен на другие активы, кроме денег, определяется по справедливой стоимости переданного имущества, а если ее определить достоверно невозможно, то по справедливой стоимости полученных активов.

Стоимость активов, вносимых в оплату части уставного капитала определяется независимым оценщиком.

Стоимость активов, приобретенных с оплатой денежными средствами, определяется по номинальной стоимости денежных средств, подлежащих уплате. Если оплата за приобретенный актив производится со значительной отсрочкой (более года), приобретенный актив оценивается по дисконтированной величине платежей. Помимо передаваемого продавцу возмещения (в денежной или неденежной форме) в первоначальную стоимость актива включаются прямые затраты, связанные с его приобретением (транспортные расходы, услуги посредников и консультантов и т. п.).

При получении актива безвозмездно он приходится на баланс по справедливой стоимости. Если эту стоимость определить невозможно, актив приходится по себестоимости (равной понесенным затратам по приведению его в рабочее состояние). Если такие затраты отсутствуют, то себестоимость равна нулю.

Ключевые методы оценки

Справедливая стоимость – сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива (исполнения обязательства) при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость обычно определяется на основании рыночной стоимости.

Рыночная стоимость – сумма денежных средств, которая может быть получена при продаже (должна быть уплачена при покупке) объекта на активном рынке.

Под активным рынком понимается рынок с достаточным количеством подобных сделок, что позволяет выявить равновесную рыночную цену, на котором нет законодательного регулирования, искажающего цены, на котором выполняется условие независимости продавцов.

Если рыночная цена не доступна, справедливая стоимость определяется на основании стоимости замещения на аналогичный по экономическим характеристикам актив, на основании экспертной оценки и другими способами.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финан-

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

сового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет, являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует, а также наличие значительных финансовых проблем у заемщика. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии некоторых прочих условий.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в территориальном управлении Банка России, и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Купонный доход и проценты, полученные по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются как доходы по дивидендам в составе прочих операционных доходов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемкие финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных ресурсов. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Кредиты, представленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных ставок или как убыток от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных ставок.

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

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации данного дохода/убытка, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках в качестве процентного дохода с использованием метода эффективной доходности.

Наращенные процентные доходы по кредитам 1-ой и 2-ой категорий качества (с низким риском) включаются в балансовую стоимость соответствующих активов.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивы и гарантии. Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам. Такие суммы, отложенные для покрытия условных обязательств, не отвечают критериям МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Поэтому Банк признает такие суммы как распределение нераспределенной прибыли. Это необходимо для того, чтобы избежать завышения обязательств, недооценки активов, скрытых начислений и резервов, а также искажения чистой прибыли.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, 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, оценены руководством Банка 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, а также на применении других методик оценки. 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 оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в составе собственного капитала. При выбытии ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные изменения по справедливой стоимости переносятся в отчет о прибылях и убытках в строку «доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи». 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 про-

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

дажи. Дивиденды полученные отражаются как доходы по дивидендам в составе прочих операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Соответствующая классификация финансовых активов осуществляется руководством Банка в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более незначительной по отношению ко всем финансовым активам, суммой (если только они не попадают под исключения МСФО 39).

Основные средства

К основным средствам относятся материальные активы, которые одновременно: используются банком для производства услуг, для сдачи в аренду или для административных целей;

предполагается использовать в течение более чем 12 месяцев.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 1 января 2003 года, (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным методом. Сумма амортизации основных средств определяется по нормам, разработанным на основании срока полезного использования.

Срок полезного использования – период, в течение которого основное средство призвано приносить доход Банку или служить для выполнения его целей.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;

ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), системы планово-предупредительных ремонтов всех видов;

ожидаемого морального износа, с учетом современных тенденций в области технологий.

Сроки полезного использования основных средств определяются Банком самостоятельно по опыту эксплуатации аналогичных объектов в прошлом либо при помощи специализирующихся на данном виде деятельности организаций.

Ориентировочные сроки полезного использования представлены в таблице:

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

Амортизационные отчисления по объекту основных средств прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Амортизационные отчисления, начисленные по объектам основных средств, отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Сумма начисленной амортизации относится на расходы Банка. Земля не подлежит амортизации.

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

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовый лизинг

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе кредитов и авансов клиентам. Доходы по лизингу отражаются в течение срока лизинга с использованием метода эффективной доходности.

Началом срока лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей данного определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано участниками лизинга и содержать описание условий лизинга.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала аренды, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается по строке «прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

В связи с тем, что средства клиентов (срочные депозиты) привлекаются Банком по рыночным ставкам, данные обязательства оцениваются по номинальной стоимости, которая совпадает с их справедливой стоимостью.

Заемные средства, привлеченные под процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представля-

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

ет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Банк не имеет эмиссионного дохода.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению, и дивиденды по которым выплачиваются по решению общего собрания акционеров, отражаются как собственные средства. Привилегированные акции, подлежащие обязательному выкупу, классифицируются как обязательства.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупают свои акции, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перепродажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетной даты, описываются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/ возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой

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

прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основных средств с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам исходя из принципа наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о результатах деятельности и рассчитывается по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с не денежными статьями, такими как долевые ценные бумаги, отнесенные в торговый портфель или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Таким образом, курсовые разницы по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в составе собственных средств акционеров.

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

На 30 июня 2018 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 62,7565 рубля за 1 доллар США (на 31.12.2017: 57,6002 рублей за 1 доллар США), 72,9921 рублей за 1 евро (за 31.12.2017: 68,8668 рублей за 1 Евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами России.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Изменения в учетной политике и представлении.

Учетная политика и методы расчета, использованные при составлении данной промежуточной финансовой отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, использованными при составлении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением следующего.

В текущем полугодии Банк приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО (IFRS) 9). Как разрешено переходными положениями МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал результаты сравнительного периода; соответственно, вся информация о сравнительном периоде представлена в соответствии с предыдущими учетными политиками, как описано в финансовой отчетности за 2017 год. Корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 года были признаны при открытии нераспределенной прибыли и прочих компонентов капитала в текущем периоде. Подробная информация об этих изменениях приведена в Примечании 4 к данной промежуточной финансовой отчетности.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков *отражает:*

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

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

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

1) Финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю классифицируется как относящийся к Стадии 1 (Корзина 1). Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ);

2) Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 (Корзина 2) и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок);

3) Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 (Корзина 3) и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Обесцененные при выдаче или приобретенные с обесценением кредитные продукты включают:

1) Кредиты, приобретенные Банком с существенным дисконтом. Под существенным дисконтом понимается дисконт в 15% и более от номинала приобретаемого кредита.

2) Отдельные виды реструктурированных сделок, в момент нахождения их во 2 и 3 стадиях, отнесенные к обесцененным при выдаче.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

На каждую отчетную дату Банком выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента.

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- Просроченные платежи по любому существенному обязательству по кредиту превышает 90 дней;

- Классификация заемщика в 5 категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение 590-П);

- Классификация заемщика в 4 категорию качества в соответствии с требованиями Положения 590-П при одновременной оценке его финансового положения как «плохое»;

- Проведение вынужденной реструктуризации на длительный срок.

В момент первоначального признания кредитного продукта, все продукты, за исключением обесцененных при выдаче, относятся к 1 Стадии. Сделки, появляющиеся на балансе в результате исполнения Банком своих обязательств по гарантиям и аккредитивам, так же относят-

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

ся к 1 Стадии.

Все сделки, принадлежащие к низкорисковому портфелю, относятся к 1 Стадии.

Низкорисковый портфель - совокупность кредитных сделок заемщиков/контрагентов, которым присвоена 1 или 2 категория качества в соответствии с внутренними методиками оценки кредитного риска, принятыми в Банке или заемщиков/контрагентов, имеющих рейтинг кредитоспособности, превышающий либо равный BBB по международной шкале от агентства S&P, либо аналогичные рейтинги от агентств Moody's и Fitch. Также к низко рискованному портфелю относятся сделки:

- с долговыми инструментами, выпущенными Российской Федерацией, номинированные в рублях;

- кредитные сделки, номинированные в рублях, заключенные с компаниями, принадлежащими РФ или субъектам РФ, имеющим рейтинг национальных рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА превышающий либо равный BBB;

Обесцененные при выдаче кредитные продукты, в момент первоначального признания относятся ко 2 Стадии.

Кроме того, кредитное требование может быть отнесено ко 2 Стадии на основании следующих факторов:

- сделки, просроченные более чем на 30 дней;
- проблемные кредиты, не имеющие статуса дефолт;
- дефолтные кредиты, не имеющие статуса проблемной задолженности.

Если критерии, отнесения ко 2 Стадии перестают действовать в отношении кредитного требования, то оно перемещается в 1 Стадию.

Влияние перехода на МСФО (IFRS)9

В следующих таблицах представлено влияние перехода на МСФО (IFRS)9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IFRS)39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS)9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS)39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS)9 по состоянию на 1 января 2018года:

тыс.руб.

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017г.)	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS)9 (остаток на начало периода 1 января 2018г.)
	МСФО (IAS)39	МСФО (IFRS)9		Переоценка	Реклассификация	
				Ожидаемые кредитные убытки		
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 211 043			1 211 043
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	90 462			90 462
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 252 429			3 252 429
Кредиты и дебитор-	Займы и	Оцениваемые	7 570 825	(10 135)		7 560 690

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

ская задолженность	дебиторская задолженность	по амортизированной стоимости				
Кредиты и дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупных доход				
Итого кредиты и дебиторская задолженность			7 570 825	(10 135)		7 560 690
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	164 314			164 314
Итого финансовые активы			12 289 073	(10 135)		12 278 938

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

	Резервы и нераспределенная прибыль
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS)39 на 31 декабря 2017 года	175 283
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS)9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(10 135)
Прочая переоценка	-
Отложенный налог в отношении указанного выше	-
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS)9 на 1 января 2018 года	165 148
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS)9	(10 135)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 “Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS)39 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS)9 на 1 января 2018г.
Средства в других банках	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	(601 603)	(10 135)	(611 738)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Итого финансовые активы	(601 603)	(10 135)	(611 738)

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

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	579 405	607 187
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	345 577	479 631
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	87 073	124 225
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 012 055	1 211 043

Примечание 6. Средства в других банках

(тыс. руб.)

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Депозиты в Банке России	2 821 575	3 252 429
Текущие кредиты в банках-резидентах	0	0
Депозиты и иные размещенные средства в банках-резидентах	9 527	9 527
Резерв под обесценение средств в других банках	(9 527)	(9 527)
Итого средств в других банках	2 821 575	3 252 429

Резерв под обесценение средств в других банках в сумме 9 527 тыс. руб. создан по средствам на корсчетах: ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (лицензия отозвана) - сумма 9 526 тыс. руб., БАНК РСБ 24 (АО) (лицензия отозвана) - сумма 1 тыс. руб.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(тыс. руб.)

Кредиты и депозиты в других банках	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Депозиты в Банке России	2 821 575	3 252 429
Текущие и необесцененные в банке, входящем в 20 крупнейших российских банков	0	0
Текущие и необесцененные в других банках, не входящих в 20 крупнейших российских банков	0	0
Итого текущих и необесцененных	2 821 575	3 252 429
Индивидуально обесцененные в связи с отзывом лицензии кредитной организации- корреспонденте	9 527	9 527
Итого индивидуально обесцененных	9 527	9 527
Средства в других банках до вычета резерва	2 831 102	3 261 956
Резерв под обесценение средств в других банках	(9 527)	(9 527)
Итого средств в других банках	2 821 575	3 252 429

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

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию на 30 июня 2018 года, просроченная задолженность по средствам в других банках составляет 9 527 тыс. руб. (2017г.: 9 527 тыс. руб.)

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк разместил краткосрочные депозиты в Банке России в сумме 2 340 000 тыс. руб. по ставке 7,19% годовых, 260 000 тыс. рублей по ставке 7,23% годовых и 220 000 тыс. рублей по ставке 6,25% годовых со сроками погашения в июле 2018 года.

Примечание 7. Кредиты и дебиторская задолженность

(тыс. руб.)

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты, в т.ч.	8 060 309	7 865 709
корпоративные кредиты	4 790 473	5 042 251
кредиты индивидуальным предпринимателям	151 602	77 643
потребительские кредиты физическим лицам	2 882 274	2 475 733
кредиты государственным организациям	235 960	270 082
Просроченные кредиты	91 048	114 575
Дебиторская задолженность	213 116	192 144
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(719 204)	(601 603)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	7 645 269	7 570 825

Ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки за 1 полугодие 2018 года по состоянию на 01.07.2018 года:

	Ожидаемые кредитные убытки			Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	ИТОГО
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	178 356	159 651	273 731	-	611 738
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i>					
Перевод:					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(31 591)	79 228	-	-	47 637
- в обесцененные активы (из стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(2 309)	(399)	81 112	-	78 404
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	798	(13 849)	-	-	(13 051)
Вновь созданные или приобретенные	68 608	6 712	-	-	75 320
Прекращение признания в течение периода	(22 018)	(12 044)	(61 286)	-	(95 348)

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

Изменения оценки ожидаемых кредитных убытков в течение отчетного периода в рамках текущей Стадии	(365)	16 022	15 416	-	31 073
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i>					
Списания	-	-	(16 569)	-	(16 569)
Прочие изменения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	191 479	235 321	292 404	-	719 204

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2017 год:

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Кредиты гос. организациям	Просроченные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2016 года	242 911	2 610	85 811	2 944	37 561	-	371 837
Восстановление резерва (отчисление в резерв) под обесценение кредитов в течение года	132 120	(418)	45 853	(2 905)	48 280	7 133	230 063
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(297)	-	-	-	(297)
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2017 года	375 031	2 192	131 367	39	85 841	7 133	601 603

Ниже представлена структура кредитного портфеля и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Торговля и коммерция	1 329 888	15,90	1 115 446	13,65
Сельское хозяйство	323 091	3,86	427 950	5,24
Обрабатывающие производства	703 421	8,41	1 052 040	12,87
Транспорт и связь	11 094	0,13	21 448	0,26
Строительство	978 699	11,70	908 214	11,11
Индивидуальные предприниматели	161 224	1,93	99 292	1,21
Прочие кредиты, выданные юридическим лицам	1 944 025	23,24	2 038 396	24,94
Кредиты частным лицам	2 913 031	34,83	2 509 642	30,71
За вычетом резерва на возможные потери по кредитным требованиям	(719 204)	x	(601 603)	x
Итого кредитов клиентам	7 645 269	x	7 570 825	x

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

По состоянию за 30 июня 2018 года совокупная сумма кредитов 30 крупнейших групп заемщиков Банка составила 3 662 902 тыс.руб. (2017 год: 3 584 393 тыс.руб.), что составляет 45,85 (2017 год: 46,07%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Потребительские кредиты в Банке являются как обеспеченными, так и необеспеченными. Обеспечение по кредитам в большинстве своем обеспечены поручительством физических лиц, также обеспечением могут выступать объекты недвижимости, оборудование, поручительства юридических лиц и др.

Ипотечные кредиты обеспечены недвижимостью.

К необеспеченным кредитам отнесены кредиты:

1. кредит «Пенсионный» предоставляется физическим лицам:

- находящимся на пенсионном обеспечении: которым выплачивается пенсия по старости, по инвалидности, пенсия за выслугу лет и иная пенсия, предоставленная в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- являющимся гражданами Российской Федерации в возрасте не старше 70 (семидесяти) лет на момент наступления срока возврата кредита, зарегистрированным и постоянно проживающим на территории Республики Мордовия, Пензенской и Самарской области;

- имеющим ежемесячный доход, величина которого соответствует размеру не менее, чем одного МРОТ, установленного на дату обращения в Банк за кредитом, а также ежемесячный чистый доход, который после оплаты предполагаемого ежемесячного платежа по кредиту будет составлять не менее одного прожиточного минимума.

2. кредит «Овердрафт» предоставляется физическим лицам, отвечающим следующим требованиям:

- являющимся гражданами Российской Федерации в возрасте: на момент предоставления кредита - не моложе 20 (Двадцати) лет, на момент наступления срока его возврата - не старше 65 (Шестидесяти пяти) лет;

- зарегистрированным и постоянно проживающим на территории Республики Мордовия, Пензенской области или Самарской области;

- имеющим трудовой стаж по последнему месту работы не менее 6 (Шести) месяцев;

- имеющим ежемесячный (средний за последние 6 месяцев) доход (в т.ч. пенсию), при котором величина предполагаемых ежемесячных платежей заемщика по кредиту не будет превышать 50% ежемесячного (среднего за последние 6 месяцев) дохода заемщика, а оставшаяся часть ежемесячного чистого дохода составит не менее одного прожиточного минимума;

- получающим заработную плату (и/или пенсию) на счет банковской карты, открытый в Банке.

3. кредит «Доверие» предоставляется физическим лицам, отвечающим следующим требованиям:

- являющимся гражданами Российской Федерации в возрасте: на момент предоставления кредита - не моложе 20 (Двадцати) лет, на момент наступления срока его возврата - не старше 70 (Семидесяти) лет;

- зарегистрированным и постоянно проживающим на территории Республики Мордовия, Пензенской области, Самарской области;

- имеющим трудовой стаж по последнему месту работы не менее 6 (Шести) месяцев;

- имеющим ежемесячный доход, при котором величина предполагаемых ежемесячных платежей заемщика по кредиту не будет превышать 60% ежемесячного (среднего за последние 6 месяцев) дохода заемщика, а оставшаяся часть ежемесячного чистого дохода составит не одного прожиточного минимума;

- являющимся сотрудниками бюджетных учреждений либо являющимися сотрудниками организаций любой формы собственности.

4. кредит «Подарок» предоставляется физическим лицам, отвечающим следующим требованиям:

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

- являющимся гражданами Российской Федерации в возрасте: на момент предоставления кредита - не моложе 20 (Двадцати) лет, на момент наступления срока его возврата - не старше 70 (Семидесяти) лет;
- зарегистрированным и постоянно проживающим на территории Республики Мордовия, Пензенской области, Самарской области;
- имеющим трудовой стаж по последнему месту работы не менее 6 (Шести) месяцев;
- имеющим ежемесячный доход, при котором величина предполагаемых ежемесячных платежей заемщика по кредиту не будет превышать 60% ежемесячного (среднего за последние 6 месяцев) дохода заемщика, а оставшаяся часть ежемесячного чистого дохода составит не менее одного прожиточного минимума.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении за 30 июня 2018 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Кредиты гос. организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	444 957	9 206	1 603 264	200 129	-	2 257 556
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами	-	4750	-	-	-	4 750
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	2 278 975	32 958	133 131	35 708	205 785	2 686 557
Кредиты, обеспеченные оборудованием и транспортными средствами	289 412	2 915	27 179	-	17 341	336 847
Кредиты, обеспеченные прочим имуществом	634 673	338	22 639	-	-	657 650
Кредиты, обеспеченные поручительствами и гарантиями	666 019	24 120	1 011 770	-	-	1 701 909
Итого непросроченных кредитов клиентам	4 314 036	74 287	2 797 983	235 837	223 126	7 645 269

Далее представлена информация о залоговом обеспечении за 31 декабря 2017 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Кредиты гос. организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	258 835	2 740	1 059 509	200 230	-	1 521 314
Кредиты, обеспеченные ценными бумагами	-	6 500	-	-	-	6 500
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	2 394 896	29 500	114 941	69 813	167 670	2 776 820

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

стью						
Кредиты, обеспеченные оборудованием и транспортными средствами	322 918	5 562	32 866	-	17 341	378 687
Кредиты, обеспеченные прочим имуществом	850 858	603	23 380	-	-	874 841
Кредиты, обеспеченные поручительствами и гарантиями	863 423	30 546	1 118 694	-	-	2 012 663
Итого непросроченных кредитов клиентам	4 690 930	75 451	2 349 390	270 043	185 011	7 570 825

Банк оценивает кредитный риск по конкретной ссуде (индивидуально оцениваемые ссуды) либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и обособленных в целях формирования резерва.

(тыс. руб.)

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Индивидуально оцениваемые ссуды	6 296 413	6 588 315
Портфельные ссуды	2 068 060	1 584 113
(за вычетом резерва)	(719 204)	(601 603)
Итого кредитов клиентам	7 645 269	7 570 825

Далее приводится анализ кредитного риска по индивидуально оцениваемым кредитам и авансам клиентам по состоянию на 30 июня 2018 года:

(в тыс. руб.)

Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Кредиты государственным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Корзина 1</i>	4 227 535	151 267	764 429	225 252	213 116	5 581 599
<i>Корзина 2</i>	190 000	0	35 565	0	0	225 565
<i>Корзина 3</i>	390 785	9 439	78 317	10 708	0	489 249
Итого индивидуальных кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	4 808 320	160 706	878 311	235 960	213 116	6 296 413
<i>Резерв под обесценение</i>	(466 016)	(17 808)	(160 713)	-	(6 419)	(650 956)
Итого кредитов и авансов клиентам	4 342 304	142 898	717 598	235 960	206 697	5 645 457

Далее приводится анализ индивидуально оцениваемых кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2017 года:

(в тыс. руб.)

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

Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Кредиты государственным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные						
Крупный бизнес с кредитной историей свыше 2 лет	418 134	-	-	200 230	-	618 364
Крупный бизнес новые заемщики	231 040	-	-	-	-	231 040
Средний бизнес	1 024 397	-	-	3 891	-	1 028 288
Малый бизнес	3 000 626	77 042	-	45 244	192 144	3 315 056
Физические лица		-	826 090	-		826 090
Итого текущих и индивидуально необесцененных	4 674 197	77 042	826 090	249 365	192 144	6 018 838
Просроченные, но необесцененные						
С задержкой платежа до 30 дней	11 543	-	2 824	-	-	14 367
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	1 566	-	-	1 566
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	230	-	31 526	-	-	31 756
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	-	-	-	-
С задержкой платежа свыше 1 года	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	11 773		35 916		-	47 689
Индивидуально обесцененные						
Без задержки платежа	347 945	-	59 896	20 717	-	428 558
С задержкой платежа до 30 дней	16 723	-	1 985	-	-	18 708
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	91	7 090	-	-	7 181
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	31 600	-	1 531	-	-	33 131
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	7 528	-	3 574	-	-	11 102
С задержкой платежа свыше 1 года	-	8 928	14 179	-	-	23 107
Итого индивидуально обесцененных	403 796	9 019	88 255	20 717	-	521 787
Общая сумма индивидуальных кредитов до вычета резерва	5 089 766	86 061	950 261	270 082	192 144	6 588 314
Резерв под обесценение кредитов	(424 903)	(11 211)	(105 478)	(39)	(7 133)	(548 764)

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

Наименование	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Кредиты государственным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Итого кредитов	4 664 863	74 850	844 784	270 043	185 011	6 039 550

Ниже приводится анализ кредитного риска по задолженности, сгруппированной в портфели однородных ссуд за 30 июня 2018 года:

(тыс. руб.)

Портфели однородных ссуд	Задолженность по портфельным ссудам	Сформированный резерв
Потребительские ссуды, всего, из них	2 068 060	68 248
Корзина 1	2 030 480	59 644
Корзина 2	29 279	3 010
Корзина 3	8 301	5 594

Ниже приведена структура задолженности, сгруппированной в портфели однородных ссуд за 31 декабря 2017 года в соответствии с внутренним кредитным рейтингом:

(тыс. руб.)

Портфели однородных ссуд	Задолженность по портфельным ссудам	Сформированный резерв
Потребительские ссуды, всего, из них	1 584 113	52 839
Портфели ссуд без просроченных платежей	1 554 046	45 141
Портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	14 876	1 182
Портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	6 316	1 320
Портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	7 234	3 617
Портфель ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	1 641	1 579

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(тыс. руб.)

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие необесцененные долговые обязательства РФ	124 770	127 019
Текущие необесцененные долговые обязательства субъектов РФ	4 190	1 909
Акции кредитных организаций – резидентов РФ	0	0

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

Корпоративные акции	13 108	12 742
Вложения в акции и доли, не имеющие рыночной котировки	0	24 360
Резерв под обесценение	(1)	(1 716)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	142 067	164 314

Справедливая стоимость ценных бумаг, котирующихся на активном рынке, определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. Банк переклассифицировал оставшиеся на конец 31 декабря 2008 года корпоративные акции из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию имеющихся в наличии для продажи, так как данные активы больше не удерживаются для целей продажи в ближайшее время. Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

Долговые обязательства РФ представляют собой ценные бумаги с номиналом в рублях и долларах США, имеют сроки погашения 2020-2028 гг., ставки купонного дохода 4,9%-9,12% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

Вложения в акции и доли, не имеющие рыночной котировки представлены акциями как вложения в уставные капиталы юридических лиц.

Примечание 9. Прочие активы

(тыс.руб.)

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства в расчетах	137 893	153 393
Драгоценные металлы	0	9 522
Запасы	102 896	103 150
Дебиторская задолженность по платежным картам	(2 660)	9 637
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	905	1 198
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	42 404	37 834
Внеоборотные запасы	256 608	256 608
Прочие	45 215	42 369
За вычетом резервов на возможные потери	(56 495)	(58 878)
Итого прочие активы	526 766	554 833
в том числе:		
финансовые прочие активы	381 475	402 713
нефинансовые прочие активы	145 291	152 120

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

(тыс. руб.)

Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2017 года	58 878
--	---------------

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

Отчисления/ (восстановление) в резерв под обесценение операций по расчетам с дебиторами и кредиторами	(5 998)
Отчисления/ (восстановление) в резерв под обесценение активов, переданных в доверительное управление	3 058
Отчисления/ (восстановление) в резерв под обесценение по прочим возможным потерям	557
Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня 2018 года	56 495

Классификация внеоборотных запасов по видам имущества имеет следующую структуру:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Здания	192 613	192 613
Основные средства	47 428	47 428
Инвентарь	983	983
Земля	15 584	15 584
Итого внеоборотных запасов	256 608	256 608

На специальном счете на балансе ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» содержится гарантийный платеж в сумме 753 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.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные кредитной организацией при урегулировании просроченных кредитов. Кредитная организация предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Структура прочих активов по срокам погашения представлена в Примечании 22.

Примечание 10. Основные средства и нематериальные активы

(тыс.руб.)						
	Здания	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее обо- рудование и автомобили	Прочие активы	Итого
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Поступле- ния	36563		3689	12624	1393	54269
Выбытия			-1411	-1429		-2840
Переоценка	1015			6456		7471

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

Остаток за 31 декабря 2016 года	900342	34271	93906	92441	41492	1162452
Накопленная амортизация						
Амортизационные отчисления	18593	1120	9019	5422	1865	36019
Выбытия			-1411	-49		-1460
Переоценка						
Остаток за 31 декабря 2016 года	146861	4748	80251	52549	17749	302158
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	753481	29523	13655	39892	23743	860294
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Поступления	74273		8528	17499	3198	103498
Выбытия	-195972		-645	-9275		-205892
Переоценка	206			361		567
Остаток за 31 декабря 2017 года	778849	34271	101789	101026	44690	1060625
Накопленная амортизация						
Амортизационные отчисления	20192	1016	6675	9253	2372	39508
Выбытия	-40660		-618	-7633		-48911
Переоценка						
Остаток за 31 декабря 2017 года	126393	5764	86308	54169	20121	292755
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	652456	28507	15481	46857	24569	767870
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Поступления	345		1 117	1 764	1 961	5 187
Выбытия			-244	-64		-308
Переоценка						
Остаток за 30 июня 2018 года	779 194	34 271	102 662	102 726	46 651	1 065 504
Накопленная амортизация						
Амортизационные отчисления	8 486	497	2 858	4 732	1 405	17 978
Выбытия			-244	-64		-308
Переоценка						
Остаток за 30 июня 2018 года	134 879	6 261	88 922	58 837	21 526	310 425

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

Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года	644 315	28 010	13 740	43 889	25 125	755 079
--	----------------	---------------	---------------	---------------	---------------	----------------

Здания были оценены независимым оценщиком за 31 декабря 2008 года и в последующие годы переоценка проводилась ежегодно. Оценка выполнялась независимым оценщиком «Индивидуальный предприниматель Лазарев М.А.», действующим в Российской Федерации, в соответствии с российскими и международными стандартами оценки, и была основана на рыночной стоимости. В остаточную стоимость зданий включена сумма 191 968 тыс. руб., представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На отчетную дату 30 июня 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 38 394 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в отчете об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО (IAS) 16 (примечание 19). В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 30 июня 2018 года составила бы 502 406 тыс. руб. (2017: 515 197 тыс. руб.).

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение.

Примечание 11. Средства других банков

(тыс. руб.)

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие срочные кредиты, полученные от банков-резидентов	150 000	150 000
Итого средства других банков	150 000	150 000

На 01 июля 2018 г. средства других банков представляли собой кредиты, полученные от российских банков. На данную отчетную дату денежные средства по межбанковским кредитам получены от АО «НС БАНК».

Примечание 12. Средства клиентов

(тыс. руб.)

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	54 482	40 832
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	762 673	941 218
Срочные депозиты	187 446	236 813
Физические лица		
Текущие счета	1 114 695	1 079 295
Срочные счета	9 513 828	9 854 726
Итого средств клиентов	11 633 124	12 152 884

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

За 30 июня 2018 года в Банке имелось 2 клиента с остатками средств на сумму 40 000 тыс. руб. и выше. Общая сумма остатков средств этих клиентов составила 283 153 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года – 360 660 тыс. руб.) или 2,4% (за 30.06.2017- 2,9%) средств клиентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Наименование	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма в тыс. руб.	%	Сумма в тыс. руб.	%
Государственные и общественные организации	54 482	0,47	40 832	0,34
Обрабатывающие производства	163 739	1,41	240 505	1,98
Торговля	173 974	1,50	200 530	1,65
Транспорт	54 597	0,47	37 646	0,31
Сельское хозяйство	38 944	0,33	46 443	0,38
Строительство	135 022	1,16	248 913	2,05
Телекоммуникации	0	0	0	0
Страхование	3 765	0,03	5 094	0,04
Финансовое посредничество и операции с недвижимостью	39 650	0,34	282 464	2,32
Физические лица	10 628 523	91,36	10 934 021	89,97
Прочие	340 428	2,93	116 436	0,96
Итого:	11 633 124	100,0	12 152 884	100,0

Анализ средств клиентов по структуре валют, средневзвешенные процентные ставки и анализ средств клиентов по срокам привлечения представлены в Примечании 22.

Примечание 13. Субординированные займы

(тыс. руб.)

	За 30 июня 2018 года	За 31 декабря 2017 года
Субординированные депозиты от негосударственных коммерческих организаций	155 000	155 000
Итого субординированных депозитов	155 000	155 000

За 30 июня 2018 года средний процент по субординированным займам составил 8,5% (2017: 9,5%) годовых и срок, оставшийся до погашения по субординированным депозитам, включаемых в капитал первого уровня (основной капитал) на общую сумму 20 000 тыс. руб. 30.07.2042г., по субординированным депозитам, включаемых в капитал второго уровня (дополнительный капитал) на общую сумму 135 000 тыс. руб. 28.05.2030г.

В случае ликвидации погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Остаточная стоимость всех субординированных займов, включаемая в капитал второго уровня (дополнительный капитал), за 30 июня 2018 составила 135 000 тыс. руб. (за 31.12.2017: 135 000 тыс. руб.).

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

Примечание 14. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность	1 969	15 453
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	28 114	15 845
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5 449	6 446
Дивиденды к уплате	6	6
Прочие обязательства	12 712	6 667
Итого прочих обязательств	48 250	44 417
в том числе:		
финансовые прочие обязательства	32 826	32 439
нефинансовые прочие обязательства	15 424	11 978

Примечание 15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие виды акций:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Количество акций (штук)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (штук)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	27 931 200	698 280	27 931 200	698 280
Привилегированные акции	68 800	1 720	68 800	1 720
Итого уставный капитал	28 000 000	700 000	28 000 000	700 000
Итого уставный капитал, скорректированный с учетом инфляции		791 732		791 732

По состоянию на 30 июня 2018 года уставный капитал банка сформирован из 27 931 200 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 25 рублей каждая и 68 800 штук привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда, номинальной стоимостью 25 рублей каждая.

Примечание 16. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

(тыс. руб.)

Прочие компоненты совокупного дохода	За 30 июня 2018 год	2017 год
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(546)	8 056
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(109)	(1 611)
Прочие компоненты совокупного дохода за	(655)	6 445

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

вычетом налога		
-----------------------	--	--

Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переклассифицируется в отчете о прибылях и убытках в случае реализации таких финансовых активов через продажу или их обесценения, в порядке переклассификационной корректировки.

Примечание 17. Процентные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	1 полугодие 2018 г.	1 полугодие 2017 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	578 840	662 839
Финансовые активы для продажи	4 570	4 905
Итого процентных доходов	583 410	667 744
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(302 387)	(338 351)
Срочные депозиты юридических лиц	(14 895)	(25 721)
Срочные кредиты банков	(896)	(2 986)
Погашение и реализация приобретенных прав требования	0	0
Прочие процентные расходы	(16 843)	(3 393)
Итого процентных расходов	(335 021)	(370 451)
Чистые процентные доходы	248 389	297 293

Примечание 18. Комиссионные доходы и расходы

(тыс. руб.)

	1 полугодие 2018 г.	1 полугодие 2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	55 447	54 228
Комиссия по расчетным операциям	29 162	28 777
Комиссия по прочим операциям	40 209	35 596
Комиссия за инкассацию	3 883	4 060
Комиссия по выданным гарантиям	2 875	6 780
Итого комиссионных доходов	131 576	129 441
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(3 166)	(2 689)
Комиссия за инкассацию	(525)	(258)
Прочая комиссия	(17 562)	(13 658)
Итого комиссионных расходов	(21 253)	(16 605)
Чистый комиссионный доход	110 323	112 836

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

Примечание 19. Операционные расходы

(тыс. руб.)

	1 полугодие 2018 г.	1 полугодие 2017 г.
Затраты на содержание персонала	174 837	120 169
Амортизация основных средств и нематериальных активов	17 325	18 620
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	43 086	20 156
Профессиональные услуги (охрана, связь, информационные услуги и др.)	74 522	25 846
Арендная плата	19 572	26 251
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5 449	4 431
Прочее	39 900	8 284
Итого операционных расходов	374 691	223 757

Расходы на содержание персонала включают установленные законом налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в размере 37 866 тыс. руб. (за первое полугодие 2017г.: 34 575 тыс. руб.).

Примечание 20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующее компоненты:

(тыс. руб.)

	за 30 июня 2018 год	2017 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	826	(764)
Расходы по отложенному налогообложению, связанные с возникновением временных разниц	7 363	1 773
Расходы по налогу на прибыль за период	8 189	1 009

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

(тыс. руб.)

	за 30 июня 2018 год	2017 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	(128 555)	6 235
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке 20% (2017: 20%)	25 711	1 247
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	(50 431)	(34 698)
- расходы, не принимаемые к налогообложению	32 909	34 460
Расходы по налогу на прибыль за период	8 189	1 009

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (2017: 20%).

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

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, определенной в целях составления финансовой отчетности, и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу за 1 полугодие 2018 года приведено в таблице:

(тыс. руб.)

	31 декабря 2017 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете об изменениях в собственном капитале	30 июня 2018 года
Основные средства	(46 598)	(6 354)	-	(52 952)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 584	1 504	(655)	2 433
Наращенные доходы/расходы	7 501	(306)	-	7 195
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(37 513)	(5 156)	(655)	(43 324)

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу за 2017 год приведено в таблице:

(тыс. руб.)

	31 декабря 2016 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете об изменениях в собственном капитале	31 декабря 2017 года
Основные средства	(57 630)	11 032	-	(46 598)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 297	898	(1 611)	1 584
Наращенные доходы/расходы	7 284	217	-	7 501
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(48 049)	12 147	(1 611)	(37 513)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 655 тысяч рублей (2017г.: отложенное налоговое обязательство 1 611 тысяч рублей) был отражен в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Примечание 21. Дивиденды

(тыс. руб.)

Наименование	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дивиденды к выплате на начало года	6	6
Дивиденды объявленные в течение года по обыкновенным акциям	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение	-	-

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

года		
Дивиденды к выплате на конец периода	6	6

За 30 июня 2018 года по российским стандартам балансовый убыток Банка составил 129 231 тыс. руб.

Примечание 22. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, процентный риск, фондовый риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков, а также риска потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном стратегией Банка. Приоритетной задачей является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Управление финансовыми рисками Банка осуществляется на основании нормативных документов Банка России и внутренних положений Банка. Система управления рисками Банка функционирует на основании внутреннего Положения АККСБ «КС БАНК» (ПАО) «О системе управления рисками». Функции анализа и оценки рисков Банка возложены на Отдел оценки рисков, работающий независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску. Информация об уровне рисков, принимаемых на себя Банком, регулярно доводится до Правления, Президента и Совета директоров Банка.

В Банке действует трехуровневая система осуществления контроля и управления рисками. Стратегический уровень управления рисками Банка осуществляют Совет директоров и Правление Банка. Тактический уровень управления рисками Банка осуществляют Правление Банка, кредитные комитеты, Комитет по управлению ликвидностью, Комитет по активам и пассивам, Финансово-аналитический отдел, Отдел оценки рисков и Служба внутреннего аудита. Оперативное управление рисками осуществляется непосредственно структурными подразделениями Банка. Функции в области управления рисками распределены следующим образом.

Совет директоров Банка создает условия для эффективного управления банковскими рисками, в том числе:

- утверждает основные принципы управления банковскими рисками и внутренние документы Банка по управлению банковскими рисками;
- создает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями Банка и Банком в целом;

Совет директоров Банка определяет и утверждает кредитную политику Банка.

Правление Банка осуществляет внутренний контроль за управлением банковскими рисками и создает условия для эффективного управления банковскими рисками, в том числе:

- обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, в целях соблюдения основных принципов управления ими, утвержденных Советом директоров Банка;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности;
- утверждает базовые процентные ставки по привлеченным ресурсам Банка.

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

Кредитные комитеты Банка отвечают за формирование кредитного портфеля Банка, эффективного с точки зрения соотношения «доходность-ликвидность-риск».

Комитет по управлению ликвидностью отвечает за эффективное управление ликвидностью, контролирует состояние ликвидности, а так же устанавливает лимиты кредитования банков-контрагентов.

К компетенции Комитета по активам и пассивам Банка относятся разработка предложений по формированию оптимальной структуры активов и пассивов Банка с целью получения максимальной доходности при ограничении уровня рыночных (фондового, валютного, процентного) рисков (далее – рыночные риски) и риска ликвидности; разработка основных принципов и направлений реализации тарифной и процентной политики Банка; разработка предложений по внедрению новых продуктов, услуг и использованию новых финансовых инструментов Банка.

Отдел оценки рисков, разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по кредитным заявкам, осуществляет портфельный анализ рисков по действующим кредитным продуктам, готовит управленческую отчетность по оценке рисков (кредитного, процентного и валютного рисков, риска ликвидности, операционного риска), которая доводится до сведения Совета директоров, Правления и Комитета по активам и пассивам.

Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей путем самоконтроля и посредством мониторинга открытых позиций на предмет соблюдения установленных лимитов и прочих ограничений.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за соблюдением утвержденной методологии оценки и управления рисками подразделениями Банка и предоставляет органам управления Банка информацию о проведенных проверках системы управления рисками.

Банк ежемесячно осуществляет стресс-тестирование кредитного, процентного, фондового и валютного рисков, а также риска ликвидности. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк подвержен кредитному риску по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности контрагента выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Политика, процедуры управления и методы оценки кредитного риска определены внутренними документами Банка: «Кредитная политика АККСБ «КС БАНК» (ПАО)», «Положение о порядке формирования АККСБ «КС БАНК» (ПАО) резервов на возможные потери по ссудам», «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери», иные внутренние документы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, а также лимиты кредитования отраслей. Также Банк осуществляет мониторинг концентрации крупных кредитов.

В Банке действует система кредитных комитетов, которая включает Кредитный комитет, Малый кредитный комитет. Кредитный комитет рассматривает кредитные заявки, превышающие уровень полномочий Малого кредитного комитета. В компетенцию Кредитного комитета также входят принятие решений об изменении сроков кредитного договора, процентной ставки, обеспечения, утверждение классификации ссудной задолженности, разработка предложений по установлению лимитов кредитования структурными подразделениями. Заседания

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

Кредитного комитета проходят два раза в неделю. Малый кредитный комитет рассматривает кредитные заявки физических лиц в размере до 500 тыс. руб.

Анализ кредитного риска осуществляется с использованием утвержденных методик. Анализ финансового состояния заемщиков-юридических лиц и предпринимателей осуществляется с использованием всей информации по заемщику, доступной Банку. Анализ предполагаемой кредитоспособности физических лиц в рамках программ розничного кредитования осуществляется на основании текущего финансового состояния и кредитной истории заемщика.

По кредитам, предоставленным юридическим лицам (кроме банков) и индивидуальным предпринимателям на индивидуальной основе, Банк проводит регулярный мониторинг финансового положения заемщиков, качества обслуживания долга, целевого использования кредита, а также мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества и мониторинг финансового положения поручителей. Результаты мониторинга оформляются отчетом кредитного менеджера и специалиста по залоговому обеспечению. Кроме того, Отдел оценки рисков ежеквартально осуществляет независимый анализ кредитного риска по ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. По кредитам, предоставленным физическим лицам, Банк проводит регулярный мониторинг обслуживания долга. Отдел оценки рисков Банка осуществляет ежемесячный мониторинг финансового положения и иной существенной информации по банкам-контрагентам. Также Отдел оценки рисков осуществляет ежеквартальный мониторинг кредитного риска портфельных кредитов физических лиц и субъектов малого бизнеса.

Банк отслеживает кредитный риск по ссудам, требующим повышенного внимания. Вся информация о существенных рисках в отношении таких ссуд доводится до сведения Кредитного комитета и Правления Банка.

Банк осуществляет постоянный мониторинг и последующий контроль за просроченными платежами по кредитам. Банк осуществляет мониторинг следующих индикаторов кредитного риска: доля пролонгированных кредитов в портфеле, доля просроченных кредитов в кредитном портфеле, доля «плохих» кредитов (4-5 категорий качества) в кредитном портфеле, покрытие просроченной ссудной задолженности созданными резервами.

В целях снижения кредитного риска Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, поручительства, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Информация об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредитов приведена в **Примечании 7**.

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

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку потерь по кредитному портфелю. Банк проводит списание кредитов за счет соответствующего резерва в случаях, когда Правление Банка определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возврату кредитов завершены.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Максимальная величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в **Примечании 23**.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

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

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в **Приложении 7**.

Географический риск

Банк осуществляет свою деятельность только в Российской Федерации, поэтому по состоянию на 30 июня 2018 года не подвержен географическому риску.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и фондовый риски. Банк устанавливает лимиты в отношении валютного риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. Банк контролирует уровень процентного и фондового рисков на ежемесячной основе.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

В Банке действуют внутренние документы, определяющие политики управления отдельными видами рыночного риска, - «Политика управления процентным риском в АККСБ «КС БАНК» (ПАО)», «Положение об управлении валютным риском в АККСБ «КС БАНК» (ПАО)», «Политика управления фондовым риском в АККСБ «КС БАНК» (ПАО)».

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не угрожала финансовой устойчивости Банка, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

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 позиции¹. С целью ограничения валютного риска кредитных организаций устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций²:

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.

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.

¹ Валютная позиция (открытая валютная позиция) — несовпадение активов (требований) и пассивов (обязательств) в иностранной валюте.

² 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. 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.

Для минимизации валютного риска Банк осуществляет хеджирующие операции.

Руководящими органами, ответственными за эффективное управление валютным риском Банка являются Правление Банка и Совет директоров Банка.

За 30 июня 2018 года Банк имел остатки в рублях, долларах США, евро, драгоценных металлах (золото). Позиция Банка по валютам за 30 июня 2018 года представлена далее:

(тыс. руб.)

Активы	Рубли	Долла- ры	Евро	Драгоценные металлы	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	878 185	80 145	53 725	-	1 012 055
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	89 457	-	-	-	89 457
Средства в других банках	2 821 575	-	-	-	2 821 575
Кредиты и дебиторская задолженность	7 645 269	-	-	-	7 645 269
Финансовые активы для продажи	116 885	25 182	-	-	142 067
Прочие активы	520 484	5 676	606	-	526 766
Итого активов	12 071 855	111 003	54331	-	12 237 189
Обязательства					
Средства других банков	150 000	-	-	-	150 000
Средства клиентов	11 486 614	98 283	46 653	1 574	11 633 124
Прочие обязательства	48 250	-	-	-	48 250
Субординированные займы	155 000	-	-	-	155 000
Итого обязательств	11 839 864	98 283	46 653	1 574	11 986 374

За 31 декабря 2017 года Банк имел остатки в рублях, долларах США, евро, драгоценных металлах (золото). Позиция Банка по валютам за 31 декабря 2017 года представлена далее:

(тыс. руб.)

Активы	Рубли	Долла- ры	Евро	Драгоценные металлы	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 078 884	77 740	54 419	-	1 211 043
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	90 462	-	-	-	90 462
Средства в других банках	3 252 429	-	-	-	3 252 429
Кредиты и дебиторская задолженность	7 570 825	-	-	-	7 570 825
Финансовые активы для продажи	141 219	23 095	-	-	164 314
Прочие активы	538 156	6 549	606	9 522	554 833
Итого активов	12 671 975	107 384	55 025	9 522	12 843 906
Обязательства					

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

Активы	Рубли	Долла- ры	Евро	Драгоценные металлы	Итого
Средства других банков	150 000	-	-	-	150 000
Средства клиентов	12 007 910	101 115	42 360	1 499	12 152 884
Прочие обязательства	44 417	-	-	-	44 417
Субординированные займы	155 000	-	-	-	155 000
Итого обязательств	12 357 327	101 115	42 360	1 499	12 502 301

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

(тыс. руб.)

Возможные изменения обменных курсов	За 30 июня 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	(472)	(472)	(171)	(171)
Ослабление доллара США на 10%	472	472	171	171
Укрепление евро на 10%	(72)	(72)	(430)	(430)
Ослабление евро на 10%	72	72	430	430
Укрепление драгоценных металлов на 10%	(841)	(841)	(802)	(802)
Ослабление драгоценных металлов на 10%	841	841	802	802

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

(тыс. руб.)

Возможные изменения обменных курсов	За 30 июня 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	(321)	(321)	(362)	(362)
Ослабление доллара США на 10%	321	321	362	362
Укрепление евро на 10%	(332)	(332)	(156)	(156)
Ослабление евро на 10%	332	332	156	156
Укрепление драгоценных металлов на 10%	(835)	(835)	(731)	(731)
Ослабление драгоценных металлов на 10%	835	835	731	731

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Процентный риск

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

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет по активам и пассивам Банка разрабатывает предложения по базовым процентным ставкам по пассивным операциям Банка. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц.

Для оценки процентного риска используется гэп-анализ и метод дюрации. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках. Расчет гэпа производится по активам и обязательствам в российских рублях.

Отдел оценки рисков Банка ежемесячно проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам юридических лиц, периодически пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Все новые продукты и операции Банка оцениваются с точки зрения подверженности процентному риску до начала проведения указанных операций.

Для контроля процентного риска Банк еженедельно отслеживает процентную маржу Банка отдельно по российским рублям и иностранным валютам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
30 июня 2018 года					
Итого финансовых активов	3 148 397	1 514 107	1 608 321	4 702 040	10 972 865
Итого финансовых обязательств	2 800 437	1 838 202	2 999 607	3 815 253	11 453 499
Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2018 года	347 960	- 324 095	-1 391 286	886 787	- 480 634
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1,47	0,94	0,83	0,95	x
31 декабря 2017 года					

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Итого финансовых ак- тивов	3 468 478	1 713 355	1 722 388	4 302 530	11 206 751
Итого финансовых обязательств	2 362 582	3 145 497	2 764 975	3 497 323	11 770 377
Чистый разрыв по про- центным ставкам за 31 декабря 2017 года	1 105 896	- 1 432 142	- 1 042 587	805 207	- 563 626
Коэффициент разры- ва (совокупный отно- сительный гэп нараст- ающим итогом)	1,12	1,01	0,82	0,96	x

Если бы на 30 июня 2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 11 690 тыс. руб. меньше (11690 тыс. руб. больше).

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 11 679 тыс. руб. меньше (11679 тыс. руб. больше).

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для денежных финансовых инструментов за 30 июня 2018 г.

%

Наименование	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Размещенные кредиты и депозиты в банке	7,12	-	-
Кредиты клиентам	13,47	-	-
Овердрафт по пластиковым картам	9,46	-	-
Долговые обязательства	7,62	4,94	-
Обязательства			
Кредиты Банка России	-	-	-
Кредиты других банков	-	-	-
Депозиты юридических лиц	7,57	-	-
Вклады физических лиц	5,84	0,37	0,35
Остатки на счетах пластиковых карт	1,29	0,97	0,71

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для денежных финансовых инструментов за 31 декабря 2017 г.

%

Наименование	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Размещенные кредиты и депозиты в бан-	7,46	-	-

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

Наименование	Рубли	Доллары США	Евро
ке			
Кредиты клиентам	14,29	-	-
Овердрафт по пластиковым картам	11,29	-	-
Долговые обязательства	7,01	4,94	-
Обязательства			
Кредиты Банка России	-	-	-
Кредиты других банков	-	-	-
Депозиты юридических лиц	8,17	-	-
Вклады физических лиц	6,72	0,40	0,34
Остатки на счетах пластиковых карт	1,46	0,96	0,62

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений. Если бы за 30 июня 2018 года цены на котируемые акции и облигации были на 5 % меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, компоненты собственного капитала составили бы на 7 103 тысяч рублей меньше (2017 г.: на 7 083 тысяч рублей) в основном в результате уменьшения справедливой стоимости котируемых акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовремен-

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

менного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Управление риском ликвидности, а также риском неплатежеспособности осуществляется Комитетом по контролю за ликвидностью Банка. Управление риском ликвидности включает в себя несколько уровней:

1) ежемесячный уровень подразумевает контроль за нормативами мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, который осуществляется программными средствами в режиме реального времени;

2) еженедельный уровень подразумевает контроль за остатками и динамикой ресурсов и направлениями их размещения;

3) ежедневный уровень управления ликвидностью включает в себя следующие инструменты:

- управление позицией по корреспондентским счетам для обеспечения платежеспособности банка;

- определение платежей банка и прогноз cash-flow – движения денежных средств банка;

- определение объемов средств, необходимых для привлечения (размещения) межбанковских кредитов overnight.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц, средств на расчетных и иных счетах клиентов, средств других банков и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. В ситуациях краткосрочного дефицита ликвидности Банк использует налаженные связи в банковском сообществе для быстрого привлечения необходимого объема средств.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 656,7 % (2017: 186,2 %);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 295,2 % (2017: 395,9 %);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 33,4 % (2017: 32,5 %).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление казначейских операций. Управление казначейских операций обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Ежедневную позицию по ликвидности контролирует Управление казначейских операций. Отдел оценки рисков Банка ежемесячно проводит стресс-тестирование риска ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения и востребования, за 30 июня 2018 г.

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

Совпадение и /или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам востребования и погашения и по процентным ставкам имеют большое значение для руководства Банка. Полное совпадение активов и обязательств нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях.

Обязательные резервы, депонируемые в Центральном банке РФ, основные средства, нематериальные активы отнесены к категории «с неопределенным сроком».

Используя принцип осторожности, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность» Банк относит только ликвидные кредиты с низким риском 1-ой и 2-ой категорий качества.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю депозитов со сроком привлечения «до востребования», диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

**Активы и обязательства по срокам востребования и погашения
за 30 июня 2018 года**

(тыс. руб.)

Наименование	До востребования	От 1 до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 012 055	0	0	0	0	0	1 012 055
Обязательные резервы в Банке России	0	0	0	0	0	89 457	89 457
Средства в банках	0	2 821 575	0	0	0	0	2 821 575
Кредиты и дебиторская задолженность	0	234 457	1 219 284	1 502 096	4 689 432	0	7 645 269
Финансовые активы для продажи	13 107	0	128 960	0	0	0	142 067
Прочие активы	14 846	4 587	0	4 656	0	502 677	526 766
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	813 290	813 290
Текущие требования по налогу на прибыль			3 748				3 748
Всего активов	1 040 008	3 060 619	1 351 992	1 506 752	4 689 432	1 405 424	13 054 227
Обязательства							
Средства других банков	0	150 000	0	0	0	0	150 000
Средства клиентов	2 181 168	952 667	1 839 397	2 999 639	3 660 253	0	11 633 124
Субординированные займы	0	0	0	0	155 000	0	155 000
Прочие обязательства	6 445	124	248	0	0	41 433	48 250
Отложенное нало-		0	0	0	0	43 324	43 324

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

Наименование	До востребо- вания	От 1 до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	Всего
говое обязательство	0						
Условные обяза- тельства кредитно- го характера	0	0	0	0	0	0	0
Всего обяза- тельств	2 187 613	1 102 791	1 839 645	2 999 639	3 815 253	84 757	12 029 698
Чистый разрыв ликвидности	(1 147 605)	1 957 828	(487 653)	(1 492 887)	874 179	1 320 667	1 024 529
Совокупный раз- рыв ликвидности за 30 июня 2018 года	(1 147 605)	810 223	322 570	(1 170 317)	(296138)	1 024 529	1 024 529
Совокупный раз- рыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	(1 084 578)	1 626 966	121 812	(989 762)	(191 157)	1 110 863	1 110 863

**Активы и обязательства по срокам востребования и погашения
за 31 декабря 2017 года**

(тыс. руб.)

Наименование	До вос- тре- бования	От 1 до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 211 043	0	0	0	0	0	1 211 043
Обязательные ре- зервы в Банке Рос- сии	0	0	0	0	0	90 462	90 462
Средства в банках	0	3 252 429	0	0	0	0	3 252 429
Кредиты и дебитор- ская задолженность	0	92 923	1 532 639	1 649 335	4 295 928	0	7 570 825
Финансовые активы для продажи	35 390	22 522	106 402	0	0	0	164 314
Прочие активы	290 511	38 594	3 353	4 152	0	479 683	554 833
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	800 455	800 455
Текущие требова- ние по налогу на прибыль	0	0	6 316	0	0	0	6 316
Всего активов	1 275 484	3 406 468	1 648 710	1 653 487	4 295 928	1 370 600	13 650 677

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

Наименование	До востребо- вания	От 1 до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	Всего
Обязательства							
Средства других банков	150 000	0	0	0	0	0	150 000
Средства клиентов	2 199 234	694 664	3 151 602	2 765 061	3 342 323	0	12152 884
Субординирован- ные займы	0	0	0	0	155 000	0	155 000
Прочие обязатель- ства	10 828	260	2 262	0	0	31 067	44 417
Отложенное нало- говое обязательство	0	0	0	0	0	37 513	37 513
Условные обяза- тельства кредитно- го характера	0	0	0	0	0	0	0
Всего обяза- тельств	2 360 062	694 924	3 153864	2 765 061	3 497 323	68 580	12 539 814
Чистый разрыв ликвидности	(1 084 578)	2 711544	(1 505154)	(1 111 574)	798 605	1 302020	1 110863
Совокупный раз- рыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	(1 084 578)	1 626966	121812	(989762)	(191157)	1 110 863	1 110 863
Совокупный раз- рыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	(725 269)	231 121	(1 053 448)	(1 023 933)	(288 299)	1 099 192	1 099 192

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца».

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, 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.

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нестандартных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая процедуры внутреннего контроля.

Управление операционным риском в Банке носит характер постоянного, непрерывного во времени процесса. Процесс управления операционным риском затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любых банковских операций производится только после всестороннего анализа операционных рисков, возникающих в результате такой операции.

В Банке действуют внутренние документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных операционному риску. Проведение новых банковских операций при отсутствии внутренних нормативных документов или соответствующих решений органов управления Банка, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

В Банке реализована управленческая структура, в которой отсутствует конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные операционному риску, учитывающих данные операции (в бухгалтерском и / или управленческом учете), и сотрудников, осуществляющих функции управления и контроля операционного риска.

Совет директоров Банка и Правление Банка на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принятых Банком операционных рисков и фактах операционных убытков, а также о случаях нарушения установленных процедур минимизации операционного риска.

Все нововведения, производимые Банком, на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки Отделом оценки рисков ведется аналитическая база внутренних и внешних данных об операционных убытках.

Для контроля операционного риска Банк осуществляет мониторинг операционного риска, для чего используется система индикаторов уровня операционного риска.

Оценка операционного риска осуществляется Банком ежемесячно. Отдел оценки рисков Банка осуществляет ежемесячное прогнозирование наиболее вероятной величины операционных убытков Банка.

В целях ограничения операционного риска Управление информационных технологий разрабатывает план по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка. Для минимизации операционного риска Банка используются система лимитов и подтверждения операций, совершенствование автоматизированных банковских систем и информационных технологий, процедуры контроля информационной безопасности Банка и совершенствование систем защиты информации, страхование (имущественное, личное, иные виды страхования).

Контроль за эффективностью системы управления операционным риском Банка осуществляет Служба внутреннего аудита Банка.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоре-

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

тивность законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются.

Риск, связанный с изменением требований по лицензированию основной деятельности, оценивается Банком как минимальный, поскольку срок действия лицензий, на основании которых Банк осуществляет свою банковскую деятельность, носит бессрочный характер. Кроме того, у Банка нет лицензий на использование каких-либо объектов, нахождение которых ограничено во времени, следовательно, этот вид рисков отсутствует. На текущий момент Банк не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом положении Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- обязательное согласование (визирование) Юридическим отделом Банка (юрисконсультотом филиала Банка) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- информирование Юридическим отделом Банка подразделений Банка об изменениях в законодательстве, способных повлиять на деятельность Банка;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

Риск потери деловой репутации

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 постановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик работников Банка применительно к содержанию и объему выполняемой работы и степени их ответственности. Кроме того, Банк осуществляет мониторинг отзывов и сообщений о Банке в СМИ, включая Интернет, и использует PR-технологии для формирования положительного имиджа Банка.

Примечание 23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качест-

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

ве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 10% по российским требованиям. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе. Кредитная организация ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

тыс. руб.

	за 30 июня 2018 года	за 31 декабря 2017 года
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	698 280	698 280
Резервный фонд	35 000	35 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	183 572	177 135
Нераспределенная прибыль отчетного года	0	0
Нематериальные активы	(25 125)	(19 655)
Убыток текущего года	(84 804)	(10 773)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0	(22 655)
Итого базовый капитал	806 923	857 332
Субординированный депозит с дополнительными условиями	8 000	10 000
Нематериальные активы	0	(4 914)
Итого основной капитал	814 923	862 418
Уставный капитал, сформированный привилегированными	688	860
Субординированный депозит по остаточной стоимости	135 000	135 000
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	202 138	201 222
Нераспределенная прибыль текущего года	0	6 437
Итого дополнительный капитал	337 826	343 519

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

Итого капитал	1 152 749	1 205 937
Норматив достаточности базового капитала, %	7,9	8,4
Норматив достаточности основного капитала, %	7,9	8,4
Норматив достаточности капитала, %	10,9	11,5

В течение 1 полугодия 2018 и 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. При расчете достаточности капитала за 30 июня 2018 и 2017 год Банк включил в состав основного и дополнительного капитала полученные субординированные займы (Примечание 13).

Примечание 24. Условные и непредвиденные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по этим искам не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным видам при отсутствии нормальных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны пени и штрафы.

Обязательства кредитного характера

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(тыс. руб.)

Наименование	за 30 июня 2018 года	за 31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	32 402	45 479
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита «овердрафт» и «под лимит задолженности»	76 245	199 959
Гарантии выданные	141 096	176 445

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

Наименование	за 30 июня 2018 года	за 31 декабря 2017 года
Итого обязательств кредитного характера	249 743	421 883

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(тыс. руб.)

Наименование	за 30 июня 2018 года	за 31 декабря 2017 года
Российские рубли	249 743	421 883
Итого:	249 743	421 883

Примечание 25. Операции со связанными сторонами

При подготовке информации по операциям (сделкам) со связанными сторонами учитывались рекомендации определенные МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России №160н.

По состоянию за 30 июня 2018г. в качестве связанных сторон Банк определяет:

(а) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

- осуществляет контроль или совместный контроль над отчитываемым предприятием;
- имеет значительное влияние на отчитываемое предприятие;
- входит в состав старшего руководящего персонала отчитываемого предприятия;

(b) Предприятие является связанной стороной отчитываемого предприятия, если:

- предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. (а);
- лицо, указанное в пп. (а) (осуществляющее контроль), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала организации.

Совет Директоров Банка

Батов Николай Васильевич - председатель Совета директоров
Бурмистров Николай Васильевич - Генеральный директор ЗАО ТД «МашКомплект»
Бурнайкин Николай Федорович - Генеральный директор АО «Завод ЖБК-1»
Грибанов Владимир Иванович - Президент АККСБ «КС БАНК» (ПАО)
Громов Геннадий Александрович - Генеральный директор АО «МордовАгроМаш»

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

Кевбрин Борис Федорович - ректор Саранского кооперативного института (филиал Московского Университета Потребительской Кооперации)
Малашкин Александр Петрович – Генеральный директор ООО «Техавто».

Правление Банка

Грибанов Владимир Иванович - председатель Правления,
Президент АККСБ «КС БАНК» (ПАО)
Саванов Игорь Владимирович - Вице-президент
Сажин Сергей Юрьевич - Первый Вице-президент
Сазонкина Светлана Викторовна - Главный бухгалтер
Жалнин Александр Григорьевич - Начальник Управления розничных продаж и регионально-го развития
Волкова Мария Николаевна - Начальник финансово-аналитического отдела

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции со своими акционерами, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит основному акционеру Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Ниже указаны остатки по операциям (сделкам) со связанными сторонами на конец отчетного периода.

(тыс. руб.)				
Наименование операций	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Кредиты на конец отчетного периода	69 307	12 393	132 527	560
За вычетом резервов под обесценение кредитного портфеля	(6 817)	(80)	(7 165)	(118)
Итого кредиты на конец отчетного периода	62 490	12 313	125 362	442
Привлеченные вклады/депозиты связанных лиц на конец отчетного периода	1 255	14 975	38 501	19 766
Остатки на расчетных счетах связанных лиц на конец отчетного года	71	0	26 244	1

Ссудная задолженность связанных с банком лиц на отчетную дату составила 214 787 тыс. руб. По сравнению с предыдущим отчетным периодом, ссудная задолженность связанных лиц увеличилась на 39 616 тыс. руб. или на 22,62%.

Сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами.

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

(тыс. руб.)

Наименование операций	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, полученные за год от предоставления кредитов связанным с Банком лицам	3 773	152	6 637	81
Процентные расходы по вкладам/депозитам связанных лиц	137	213	2 966	765

Процентные доходы, полученные в 1 полугодии 2018г. от предоставления кредитов лицам, связанным с банком, по сравнению с предыдущим аналогичным отчетным периодом увеличились и составили 10 643 тыс. руб. (за 2017г.- 5 812 тыс. руб.). Увеличение составило 4 831 тыс. руб. или 54,61%.

Процентные расходы по указанным лицам за анализируемый период снизились и составили 4 081 тыс. руб. (в 2017г.- 15 712 тыс. руб.).

Банковские гарантии в анализируемом периоде 2018 г. не предоставлялись.

Списание Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон в 2018 году – не производилось.

В первом полугодии 2018 года заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения связанным с банком лицам составили 15 135 тыс. руб., сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка, включая единовременные выплаты, составила 2 940 тысяч рублей (2017 г.: 3 360 тыс. руб.).

Примечание 26. События после отчетной даты

Руководство Банка считает, что за период после отчетной даты не произошло событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

20 августа 2018 года

Президент банка

Главный бухгалтер



В.И. Грибанов

С.В. Сазонкина