

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

за 1 квартал 2020 года

**г. Саранск
2020**

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

Оглавление

Примечание 1 Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	3
Примечание 2 Краткий обзор основных положений учетной политики АККСБ «КС БАНК» (ПАО).....	7
Примечание 3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	9
Примечание 3.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	9
Примечание 3.2 Методы оценки активов по справедливой стоимости.....	9
Примечание 3.3 Чистая ссудная задолженность.....	10
Примечание 3.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	14
Примечание 3.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	15
Примечание 3.6 Прочие активы.....	19
Примечание 3.7 Средства клиентов.....	20
Примечание 3.8 Прочие обязательства.....	21
Примечание 3.9 Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	22
Примечание 3.10 Информация о величине и изменении величины уставного капитала.....	23
Примечание 3.11 Внебалансовые обязательства.....	23
Примечание 4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	24
Примечание 4.1 Чистые процентные доходы.....	24
Примечание 4.2 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	25
Примечание 4.3 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	25
Примечание 4.4 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.....	25
Примечание 4.5 Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	25
Примечание 4.6 Чистые доходы от участия в капитале других юридических лиц.....	26
Примечание 4.7 Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	26
Примечание 4.8 Комиссионные доходы и расходы.....	26
Примечание 4.9 Прочие операционные доходы.....	27
Примечание 4.10 Операционные расходы, заработная плата и прочие вознаграждения, административные и прочие расходы.....	28
Примечание 4.11 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	30
Примечание 5 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	30
Примечание 6 Информация об управлении капиталом.....	31
Примечание 7 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	37
Примечание 8 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств и информация по сегментам деятельности кредитной организации.....	38
Примечание 9 Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	41
Примечание 10 Информация о сделках по уступке прав требований.....	66
Примечание 11 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	69
Примечание 12 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам АККСБ «КС БАНК» (ПАО)	70

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

Примечание 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 1 квартал 2020 года, единицы измерения: тыс. руб.

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

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО КРЕДИТНО-СТРАХОВОГО БАНКА «КС БАНК» (публичное акционерное общество) (далее – Банк) за 1 квартал 2020 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Краткая характеристика деятельности Банка.

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

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

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

Бенефициарным владельцем Банка является Грибанов Владимир Иванович.

Банк действует на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 1752 от 31.12.2019 г. Срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

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

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

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

3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

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

- Лицензия на осуществление банковских операций № 1752 от 31.12.2019 г. Срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

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

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

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

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

3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

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

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

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

7. Выдача банковских гарантий.

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

- Лицензия на осуществление банковских операций № 1752 от 31.12.2019 г. Срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Виды деятельности: Осуществление банковских операций

1. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

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

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

Банк состоит в Ассоциации российских банков и является постоянным членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») на протяжении более 20 лет.

В течение 1 квартала 2020 года Банк выполнял требования, предъявляемые к участникам системы страхования вкладов в соответствии с Указанием ЦБР от 11.06.2014г. № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

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

Банком создана широкая сеть внутренних структурных подразделений, которые предоставляют комплекс банковских услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и частным клиентам. Среди самостоятельных банков региона АККСБ «КС БАНК» (ПАО) имеет самую большую сеть структурных подразделений, региональная сеть Банка состоит из 38 дополнительных офисов, 3 операционных офисов и 4 операционных касс вне кассового узла. Сетью структурных подразделений Банка охвачены г.Саранск, г.Пенза, Самарская область, а также 15 районов Республики Мордовия – Рузаевский, Ковылкинский, Ельниковский, Zubovo-Полянский, Чамзинский, Инсарский, Атюрьевский, Лямбирский, Краснослободский, Ромодановский, Атяшевский, Комсомольский, Больше –Березниковский, Дубенский, Торбеевский.

Основные направления деятельности Банка.

В 1 квартале 2020 года Банк продолжил осуществлять развитие следующих основных направлений деятельности:

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

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

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

1. Кредитование:

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

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

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

- размещение и привлечение межбанковских кредитов.

2. Расчетно-кассовое обслуживание и инкассация денежных средств:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

- инкассация денежных средств собственной службой инкассации;

- обслуживание текущих счетов физических лиц.

3. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц:

- привлечение средств населения во вклады различных сроков и видов;

- депозиты юридических лиц.

4. Переводы денежных средств физических лиц:

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

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

- развитие системы переводов денежных средств населения через терминалы самообслуживания.

5. Операции с банковскими картами:

- эмиссия и обслуживание пластиковых карт банка;

- установка многофункциональных банкоматов для обслуживания пластиковых карт банка;

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

- текущее сопровождение проекта «Карта Школьника».

6. Операции с иностранной валютой:

- обменные операции с наличной иностранной валютой;

- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;

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

7. Операции с драгоценными металлами:

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- продажа памятных и инвестиционных монет;

- продажа золотых мерных слитков.

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

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

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

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

В числе важнейших задач Банка в отчетном периоде 2020 года оставалось сохранение достойных позиций на банковском рынке, поддержание высокого уровня ликвидности и надежности, увеличение объемов кредитования корпоративных клиентов и населения, расширение клиентской базы и развитие интернет - технологий.

В 1 квартале 2020 года Банк предлагал как действующим, так и потенциальным клиентам все банковские услуги, востребованные рынком.

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

Банком постоянно ведется работа над внедрением новых банковских технологий в сфере обслуживания корпоративных и частных клиентов, созданием новых банковских продуктов и расширением каналов продвижения банковских продуктов.

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

Перспективы развития Банка

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

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

Для достижения долгосрочного экономического эффекта и укрепления положения Банка на рынке в 2020 году необходимо обеспечить прибыльность и устойчивость бизнеса, в том числе за счет диверсификации кредитного портфеля и источников доходов, поддерживать качество клиентской базы, поддерживать уровень достаточности капитала, снижения расходов.

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

В 2020 году банк также продолжит кредитование реального сектора экономики.

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

- поддержание высокой деловой репутации и устойчивости, сохранение статуса Банка как социально значимого;

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

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

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

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

Основные принципы, методы оценки и учета операций и событий:

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

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", далее Положение, других документах Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам и определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации "О бухгалтерском учете" № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

С 1 января 2020 года Банк руководствуется изменениями в соответствии со вступлением в силу Положений Банка России от 12.11.2018г. №659-П.

Ключевой принцип работы банка направлен на стабильную доходность.

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

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

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

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

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

В учетной политике Банка на 2020г. закреплён принцип определения доходов и расходов банка в течение года и отражения их в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

При совершении бухгалтерских операций обеспечивается одновременное отражение сумм по Дебету и Кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов во всех взаимосвязанных регистрах.

Применяется метод сверки аналитического и синтетического учета.

Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях.

Синтетический учет ведется только в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату совершения операции (сделки). Оценка и учет всех статей баланса осуществляется в соответствии с требованиями Части I Положения, в том числе, относительно оценки активов и обязательств Банк руководствуется п.п. 1.12.11.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с принятой Учетной политикой, активы банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

С 01 января 2020г. Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

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

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

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

Примечание 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Примечание 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

	тыс. руб.	
Структура денежных средств	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Наличные денежные средства	690 644	680 074
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	274 852	349 917
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	106 628	957 650
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	42 325	35 506
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 114 449	2 023 147

Наличные денежные средства и их эквиваленты Банка по состоянию на 01.04.2020г. составляют 1 114 449 тыс. руб., что на 908 698 тыс. руб. или на 44,92% меньше по сравнению с началом 2020 года.

На специальных счетах на балансе содержатся:

- гарантийный взнос Участника ПС "Мир" в сумме 41 392 тыс. руб.;
- гарантийный платеж ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в сумме 933 тыс. руб. (12 000 долларов США), необходимый для поддержания дневного лимита по отправлению перевода денежных средств, в соответствии с Правилами Платежной системы «Вестерн Юнион», которыми Банк не может свободно распоряжаться.

Примечание 3.2 Методы оценки активов по справедливой стоимости

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

По состоянию на 01.01.2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

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

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, Банк использует данные о средневзвешенных ценах за последнюю торговую сессию, рассчитываемые биржей ММВБ-РТС и представляемые на сайте биржи www.moex.com. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке, Банк использует данные о средневзвешенных ценах за последний торговый день на внебиржевом рынке ценных бумаг из всех доступных источников.

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

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

Примечание 3.3 Чистая ссудная задолженность

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

	01.04.2020	
	Сумма, в тыс.руб.	%
Межбанковские кредиты	-	-
Депозиты в Банке России	1 507 290	
Кредиты физическим лицам	3 121 967	
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	5 710 313	
Дебиторская задолженность	183 465	
Векселя кредитных организаций	45 386	
Итого	10 568 421	x

Резервы чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

	01.04.2020	
	Сумма, в тыс.руб.	%
Межбанковские кредиты	-	-
Депозиты в Банке России	-	
Кредиты физическим лицам	231 808	
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	570 933	
Дебиторская задолженность	13 930	
Векселя кредитных организаций	459	
Итого	817 130	x

Информация о чистой ссудной задолженности

	01.01.2020
	Сумма, в тыс. руб.
Межбанковские кредиты	-
Депозиты в Банке России	1 235 821
Кредиты физическим лицам	3 194 268
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	5 289 154
Векселя кредитных организаций	54 493
Итого	9 773 736

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

Резервы чистой ссудной задолженности

	01.01.2020	
	Сумма, в тыс. руб.	%
Межбанковские кредиты	-	-
Депозиты в Банке России	-	
Кредиты физическим лицам	225 838	
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	591 922	
Дебиторская задолженность	17 746	
Векселя кредитных организаций	551	
Итого	836 057	X

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

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости за 1 квартал 2020 года составила 10 568 421 тыс. руб. Доля кредитов предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составила 54%, кредиты физическим лицам – 29,5%, кредиты Банку России 14%, дебиторская задолженность – 2%, векселя кредитных организаций – 0,5% (для сравнения на 01.01.2020 года: 52 % - кредиты предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 33% - кредиты физическим лицам, кредиты Банку России - 13%, векселя кредитных организаций – 2%, межбанковские кредиты - 1%). Изменение доли кредитов юридическим лицам в кредитном портфеле Банка соответствует стратегии Банка по снижению доли непрофильных для Банка заемщиков.

Банк осуществляет кредитование заемщиков - юридических и физических лиц в Республике Мордовия, г.Санкт-Петербург, Пензенской, Саратовской, Московской, Самарской областях. Задолженность по кредитам в различных регионах на 01.04.2020 г. по сравнению с 01.01.2020 г. на территории Республики Мордовия уменьшилась на 1,2%, на территории Пензенской области увеличилась на 0,3 %, кредитование клиентов Саратовской области увеличились на 1,2%, по Самарской области существенных изменений не наблюдается , по г.Санкт-Петербург уменьшилось на 0,1% .

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

Регион	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Республика Мордовия	86,6 %	87,8 %
Пензенская область	4,6%	4,3%
Саратовская область	4,5%	3,3%
Москва и Московская область	2,3%	2,5%

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

Самарская область	1,4%	1,4%
Санкт-Петербург	0,6%	0,7%

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

	на 01.04.2020 г.		на 01.01.2020 г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – всего, в т.ч.	6 376 200		5 804 403	
Обработывающие производства	535 406	10,8	500 304	8,6
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	274 671	4,1	232 217	4,0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	466 733	8,8	475 335	8,2
Строительство	1 175 022	16,9	687 904	11,9
Транспорт и связь	555 433	5,3	459 700	7,9
Оптовая и розничная торговля	1 402 166	19,6	1 278 260	22,0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	923 583	12,1	364 702	6,3
Прочие виды деятельности	913 186	16,5	1 705 984	29,4
Деятельность органов местного самоуправления по управлению вопросами общего характера	130 000	5,9	100 000	1,7
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	5 030 487	67,1	4 417 656	70,9
<i>в т.ч. индивидуальным предпринимателям</i>	<i>207 586</i>		<i>195 574</i>	
Кредиты физическим лицам – всего, в т.ч.	3 249 702		3 310 805	
Ипотечные ссуды	358 399	10,5	351 035	10,6
Жилищные ссуды	1 043	0,1	1 163	0,1
Автокредиты	0	0	0	0
Иные потребительские ссуды	2 890 260	89,4	2 958 607	89,3
Итого кредитов клиентам	9 625 902	x	9 317 291	x

По состоянию на 01.04.2020г. в структуре кредитов, выданных юридическим лицам наибольший удельный вес занимают кредиты, основными видами деятельности которых являются оптовая и розничная торговля -22% и строительство-18,4%. Доля кредитов

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

отраслям обрабатывающего производства составляет -8,4%, сельского хозяйства – 7,3%
прочим видам деятельности -14,3%.

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

Кредиты по срокам погашения на 01.04.2020

тыс. руб.

	до востр. и 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 365 дней	свыше года
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	28 242	364 544	578 195	622 080	520 337	769 919	3 295 491
Кредиты физическим лицам	88 357	76 618	142 986	198 768	238 216	263 719	2 241 038
Межбанковские кредиты							
Вексель			10 202	10 202	25 441		
Депозиты в Банке России	1 505 562						
Дебиторская задолженность						17 267	180 128
Итого	1 622 161	441 162	731 383	831 050	783 994	1 050 905	5 716 657

Кредиты по срокам погашения на 01.01.2020

тыс. руб.

	до востр. и 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 365 дней	свыше года
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	108 393	271 499	757 091	516 477	459 336	3 263 837
Кредиты физическим лицам	0	290	6 803	29 258	34 203	76 731	3 072 935
Межбанковские кредиты							
Вексель			55 044				
Депозиты в Банке России	0	1 235 687				17 267	178 548
Итого	0	2 024 812	333 346	786 349	550 680	536 067	6 515 320

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

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

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

тыс. руб.

Виды бумаг	Объем вложений на 01.04.2020 г.	Сроки погашения облигаций
Российские государственные облигации	104 033	29.01.2025 г. 16.11.2022 г. 19.01.2028 г. 18.08.2021 г.
Российские муниципальные облигации	-	-
Долевые ценные бумаги	17 418	x
ИТОГО	121 451	

Классификация бумаг по видам экономической деятельности эмитента (отраслям)	Объем вложений на 01.07.2019 г., (тыс. руб.)	Географическая концентрация активов
Нефтегазовая	15 229	Российская Федерация
Металлургия	55	
Энергетика	1523	
Связь	609	
Машиностроение	0	
Производство удобрений	0	
Розничные сети	2	
Страхование		
Облигации Минфина РФ	104 033	
Облигации субъекта РФ		
Прочее		
ИТОГО	121 451	x

тыс. руб.

Виды бумаг	Объем вложений на 01.01.2020 г.	Сроки погашения облигаций
Российские государственные облигации	105 878	29.01.2025 г. 16.11.2022 г.

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

		19.01.2028 г. 18.08.2021 г. г.
Российские муниципальные облигации	-	-
Долевые ценные бумаги	21 034	x
ИТОГО	126 912	

Классификация бумаг по видам экономической деятельности эмитента (отраслям)	Объем вложений на 01.01.2020 г., (тыс. руб.)	Географическая концентрация активов
Нефтегазовая	18 990	Российская Федерация
Металлургия	49	
Энергетика	1430	
Связь	0	
Машиностроение	563	
Производство удобрений	0	
Розничные сети	0	
Страхование	2	
Облигации Минфина РФ	105 878	
Облигации субъекта РФ	0	
Прочее	0	
ИТОГО	126 912	x

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

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

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

Требования по текущему налогу на прибыль (ст. 9 формы отчетности 0409806) по состоянию на 01.04.2020 составляют 9 361 тыс. руб.

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

Примечание 3.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	тыс. руб.	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Основные средства	392 516	673 609
Земельный участок	40 467	44 571

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

Амортизация основных средств	(138 546)	(117 140)
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	8 857	8 857
Нематериальные активы	38 128	36 865
Амортизация нематериальных активов	(11 506)	(10 561)
Запасные части	9 300	8 661
Материалы	50 468	49 794
Инвентарь и принадлежности	38 407	40 634
Издания	326	326
Активы, временно не используемые в основной деятельности	251	2 387
Амортизация активов временно не используемых в основной деятельности	(3)	0
Резервы на возможные потери	(897)	(3 034)
Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	115 000	0
ИТОГО:	542 768	734 969

тыс. руб.

	Земля	Здания и неотделимые улучшения в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие	ИТОГО:
Балансовая стоимость на 01.01.2020	44 643,00	470 664,00	160 503,00	40 315,00	3 170,00	719 295,00
Накопленная амортизация на 01.01.2020	0,00	6 561,00	84 206,00	19 671,00	2 349,00	112 787,00
Остаточная стоимость на 01.01.2020	44 643,00	464 103,00	76 297,00	20 644,00	821,00	606 508,00
Поступления за 2019 год	0,00	430,00	4 547,00	13 851,00	0,00	18 828,00
Выбытия за 2019 год	2 267,00	46 744,00	1 976,00	36,00	0,00	51 023,00
Активы, предназначенные для продажи на 01.01.2020	0,00	939,00	0,00	0,00	0,00	939,00
Амортизация за 2019 год	0,00	12 964,00	6 803,00	4 034,00	131,00	23 932,00
Переоценка за 2019 год	29 024,00	-10 980,00	0,00	0,00	0,00	18 044,00
Убытки от обесценения на 01.01.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Балансовая стоимость на	40 539,00	192 351,00	162 787,00	36 644,00	3 170,00	435 491,00

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

01.04.2020						
Накопленная амортизация на 01.04.2020	0,00	7 174,00	84 915,00	14 663,00	2 382,00	109 134,00
Остаточная стоимость на 01.04.2020	40 539,00	185 176,00	77 872,00	21 981,00	788,00	326 356,00
Поступления за 1 квартал 2020 год	0,00	0,00	2 901,00	2 531,00	0,00	5 432,00
Выбытия за 1 квартал 2020 года	4 104,00	233 753,00	618,00	6 202,00	0,00	244 677,00
Активы, предназначенные для продажи на 01.04.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Амортизация за 1 квартал 2020 года	0,00	2 271,00	1 567,00	1 194,00	33,00	5 065,00
Переоценка за 1 квартал 2020 года	0,00	-44 538,00	0,00	0,00	0,00	-44 538,00
Убытки от обесценения на 01.04.2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Методы амортизации.

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

Сроки полезного использования.

Ориентировочные сроки полезного использования представлены в таблице:

Наименование	Срок полезного использования	Ставки амортизации
Здания	50 лет	2%
Хранилище	8 лет 3 месяца	12%
Сигнализация	16 лет	6,25%
Локально-вычислительные сети	16 лет	6,25%
Конструкции из пластика и алюминия	10 лет	10%
Автомобили	5 лет	20%
Компьютеры и оргтехника	5 лет	20%
Сейфы	15 лет	6,7%
Прочее оборудование	7 лет	14,3%

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

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

Сумма затрат, признанных в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства по состоянию на 01.04.2020 г. составили 8 857 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2020 г. - 8 857 тыс. руб.

Дата проведения переоценки.

Переоценка основных средств проведена по состоянию на 31.12.2019 г.

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

Факт привлечения к оценке независимого оценщика.

Оценка проведена в соответствии с договором оказания услуг по оценке № 1 от 09 января 2020 года независимым оценщиком ООО «Экспертно-Оценочное Бюро», являющимся членом Ассоциации «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет» и включенным в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков 28 октября 2010г. за № 0011.

Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

тыс.руб.

	Земля	Здания	ИТОГО:
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на 01.04.2020	72,00	2436,00	2508,00
Накопленная амортизация по средствам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на 01.04.2020	0,00	42,00	0,00
Остаточная стоимость средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на 01.04.2020	72,00	2394,00	2466,00

Информация об операциях финансовой аренды (лизинга).

Сумма амортизации основных средств, полученных в финансовую аренду за 1 квартал 2020 года составила 22 852 т.р. в т.ч. финансовая субаренда – 355 т.р.

Информация о договорах операционной аренды Банка – арендаторе основных средств.

Сумма арендных платежей за 1 квартал 2020 года составила 431 т.р. в т.ч. платежи по субаренде – 50 т.р.

Договора без права досрочного прекращения отсутствуют.

Информация о договорах операционной аренды Банка – арендодателе основных средств.

Сумма арендных платежей за 1 квартал 2020 года составила 29 т.р.

Договора без права досрочного прекращения отсутствуют.

Информация по нематериальным активам (НМА).

тыс.руб.

Балансовая стоимость на 01.01.2020	36 865,00
Накопленная амортизация на 01.01.2020	10 561,00
Остаточная стоимость на 01.01.2020	26 304,00
Поступления за 2019год	5 264,00
Выбытия за 2019год	0,00
Амортизация за 2019год	3 418,00
Переоценка за 2019г	0,00
Убытки от обесценения на 01.01.2020	0,00
Балансовая стоимость на 01.04.2020	38 128,00
Накопленная амортизация на 01.04.2020	11 506,00
Остаточная стоимость на 01.04.2020	26 622,00

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

Поступления за 1 квартал 2020 года	1 263,00
Выбытия за 1 квартал 2020 года	0,00
Амортизация за 1 квартал 2020 года	945,00
Переоценка за 1 квартал 2020 года	0,00
Убытки от обесценения на 01.04.2020	0,00
Балансовая стоимость на 01.01.2019	31 601,00

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

Примечание 3.6 Прочие активы

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

на 01.04.20 г. (тыс. руб.)

Структура прочих активов	Сумма, тыс. руб.	В т.ч. в ин. валюте
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	94	0
Расчеты по налогам и сборам	62 146	0
Активы, переданные в доверительное управление	126 717	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	6 577	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	204 015	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	5 387	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	11 564	603
Требования по прочим операциям	5 894	0
Итого	422 394	603
Резервы на возможные потери	(94 165)	(461)
Итого прочих активов	328 229	142

на 01.01.20г. (тыс. руб.)

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

Структура прочих активов	Сумма, тыс. руб.	В т.ч. в ин. валюте
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	63	0
Расчеты по налогам и сборам	61 482	0
Активы, переданные в доверительное управление	143 677	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	48	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	191 961	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	7 152	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	18 424	455
Требования по прочим операциям	3 428	0
Итого	426 235	455
Резервы на возможные потери	(100 916)	(367)
Итого прочих активов	325 319	88

Объем созданных резервов на возможные потери по прочим активам на 01.04.2020 г. составил 94 165 тыс. руб., на 01.01.2020г. – 100 916 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020 г. финансовые прочие активы составляют 143 762 тыс. руб. или 34,04% прочих активов, нефинансовые прочие активы – 278 632 тыс. руб. или 65,96% прочих активов. По состоянию на 01.01.2020 г. финансовые прочие активы составили 169 316 тыс. руб. или 39,72% прочих активов, нефинансовые прочие активы – 256 919 тыс. руб. или 60,28% прочих активов.

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

Остатки средств на счетах кредитных организаций (ст. 16.1 формы отчетности 0409806) на 01.04.2020г отсутствуют, на 01.01.2020г остатки на указанных счетах также отсутствовали.

Примечание 3.7 Средства клиентов

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

	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	14 716	9 458
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	882 418	1 119 290
Срочные депозиты	376 203	341 435

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

Физические лица		
Текущие/расчетные счета	1 273 368	1 346 760
Срочные счета	9 041 604	9 270 497
Итого средств клиентов	11 588 309	12 087 440

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.04.2020 г.		на 01.01.2020 г.	
	Сумма в тыс. руб.	%	Сумма в тыс. руб.	%
Государственные и общественные организации	14 716	0,13	9 458	0,08
Обрабатывающие производства	77 601	0,67	77 601	0,64
Торговля	201 553	1,74	201 553	1,67
Транспорт	51 537	0,44	51 537	0,43
Сельское хозяйство	87 209	0,75	87 209	0,72
Строительство	142 822	1,23	142 822	1,18
Телекоммуникации	0	0,00	0	0,00
Страхование	0	0,00	0	0,00
Финансовое посредничество и операции с недвижимостью	642 952	5,55	642 952	5,32
Физические лица	10 314 972	89,01	10 617 257	87,83
Прочие	54 947	0,48	257 051	2,13
Итого:	11 588 309	100,0	12 087 440	100,0

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

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

Обязательство по текущему налогу на прибыль (ст.19 формы отчетности 0409806) отсутствуют.

Отложенное налоговое обязательство (ст.20 формы отчетности 0409806) на 01.04.2020г. составило 28 130 тыс. руб., на 01.01.2020г составляло – 28 130 тыс. руб.

Примечание 3.8 Прочие обязательства

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

Структуры прочих обязательств Банка за анализируемые периоды представлены ниже.
на 01.04.2020 (тыс. руб.)

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

Структура прочих обязательств	Сумма, тыс. руб.	в т.ч. в ин. валюте
Кредиторская задолженность	869	0
Налог на добавленную стоимость полученный	48 225	0
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	6	0
Суммы до выяснения	530	0
Прочие обязательства	108 984	0
Итого прочих обязательств	158 614	0

На 01.01.2020 (тыс. руб.)

Структура прочих обязательств	Сумма, тыс. руб.	в т.ч. в ин. валюте
Кредиторская задолженность	869	0
Налог на добавленную стоимость полученный	3 253	0
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	6	0
Суммы до выяснения	3	0
Прочие обязательства	16 566	0
Итого прочих обязательств	20 697	0

По состоянию на 01.04.2020 г. финансовые прочие обязательства составляют 869 тыс. руб. или 0,55% прочих обязательств, нефинансовые прочие обязательства – 157 745 тыс. руб. или 99,45% прочих обязательств. По состоянию на 01.01.2020 г. финансовые прочие обязательства составили 869 тыс. руб. или 4,2% прочих обязательств, нефинансовые прочие обязательства – 19 828 тыс.руб. или 95,8% прочих обязательств.

Примечание 3.9 Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

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

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

Наименование	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Резерв по возобновляемым кредитным линиям	3 601	3 935
Резерв по предоставленным банковским гарантиям	93	184
Итого резерв по условным обязательствам кредитного характера	3 694	4 119

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

Примечание 3.10 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

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

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

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

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

Примечание 3.11 Внебалансовые обязательства

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

Обязательства кредитного характера Банка составили:

тыс. руб.

Наименование	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Неиспользованные кредитные линии	254 902	264 990
Гарантии выданные	9 795	18 860
Итого обязательств кредитного характера	264 697	283 850
Условные обязательства некредитного характера	-	-
Итого внебалансовых обязательств	264 697	283 850

Фактически сформированный резерв по обязательствам кредитного характера на 01.04.2020 г. составил 3 694 тыс. руб. (на 01.01.2020 года – 4 119 тыс. руб.).

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

Примечание 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация о доходах и расходах Банка за 1 квартал 2020г. и 1 квартал 2019г.

	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.	Изменения, %
Чистые процентные доходы	142 509	146 448	(2,69)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 587	1 850	93,89
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	155	(677)	(122,9)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	13	18	(27,78)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	3 561	(559)	(737,03)
Чистые комиссионные доходы	30 643	24 482	25,17
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	0	(2)	0
Изменение резерва на возможные потери	16 554	(25 811)	(164,14)
Прочие операционные доходы	21 390	22 125	(3,32)
Операционные расходы	(191 167)	(181 806)	5,15
Прибыль (убыток) до налогообложения	27 245	(13 932)	(295,56)
Начисленные (уплаченные) налоги	8 801	7 602	15,77
Прибыль (убыток) после налогообложения	18 444	(21 534)	(185,65)

Примечание 4.1 Чистые процентные доходы

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

За 1 квартал 2020г. отмечено увеличение процентных доходов на 0,21% и процентных расходов на 3,29%. В целом чистые процентные доходы уменьшились на 2,69%. Рост кредитования юридических лиц обеспечил рост процентных доходов интенсивнее, чем рост процентных доходов по клиентам - физическим лицам.

Чистые процентные доходы за 1 квартал 2020г. и 1 квартал 2019г. включают:

тыс. руб.

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Процентные доходы	284 923	284 329
Кредиты клиентам:		
- юридическим лицам	139 925	135 533
- физическим лицам	110 019	110 942

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

Средства в банках	33 123	36 051
Долговые ценные бумаги	1 856	1 803
Процентные расходы	142 414	137 881
По средствам клиентов		
- юридических лиц	13 048	14 253
- физических лиц	129 232	123 628
По средствам банков	134	0
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые процентные доходы	142 509	146 448

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

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

За 1 квартал 2020г. чистые доходы от операций с ценными бумагами отсутствуют.
За 1 квартал 2019 года чистые доходы от операций с ценными бумагами отсутствовали.

Примечание 4.3 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

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

Чистый доход от операций с иностранной валютой за 1 квартал 2020 года увеличился по сравнению с 1 кварталом 2019 годом на 93,89 % и составил 3 587 тыс. руб., что на 1 737 тыс. руб. больше.

Примечание 4.4 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

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

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком за 1 квартал 2020 года получена прибыль в размере 155 тыс. руб., за 1 квартал 2019 года признан убыток в размере 677 тыс. руб.

Примечание 4.5. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами

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

По чистым доходам от операций с драгоценными металлами за 1 квартал 2020 года получена прибыль в размере 3561 тыс. руб., за аналогичный период 2019 года был признан убыток в размере 559 тыс. руб.

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

Примечание 4.6 Чистые доходы от участия в капитале других юридических лиц

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

Вложения в акции крупных и надежных эмитентов за 1 квартал 2020 г. принесли доходы в виде дивидендов в сумме 13 тыс. руб., за 1 квартал 2019 года принесли доходы в виде дивидендов 18 тыс. руб.

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

Примечание 4.7 Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

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

Влияние на финансовый результат Банка восстановленных /(созданных) резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов по прочим активам и операциям за 1 квартал 2020 и 1 квартал 2019 гг. представлено ниже.

	тыс. руб.	
	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Восстановление (создание) резерва на возможные потери	16 554	(25 811)
Восстановление (создание) резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	7 205	17 108
Восстановление (создание) резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(877)	(4 297)
Восстановление (создание) резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
Восстановление (создание) резерва на прочие возможные потери	10 226	(38 622)

Примечание 4.8 Комиссионные доходы и расходы

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

Чистые комиссионные доходы за 1 квартал 2020 год получены в сумме 30 643 тыс. руб., что на 6 161 тыс. руб. больше, чем за 1 квартал 2019 года.

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

Комиссионные доходы и расходы за 1 квартал 2020 и 1 квартал 2019 гг. представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Комиссионные доходы	50 736	40 876
Открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание, осуществление переводов денежных средств	49 154	38 139
Выдача банковских гарантий и поручительств	0	0
Проведение операций с валютными ценностями	198	231
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	0	3
По другим операциям	1 384	2 503
Комиссионные расходы	20 093	16 394
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 336	1 421
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 601	1 586
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	0	7
По другим операциям	16 156	13 380

Примечание 4.9 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы за 1 квартал 2020г. уменьшились на 735 тыс. руб. или на 3,32 % по сравнению с прошлым годом.

Изменения в структуре прочих операционных доходов за 1 квартал 2020г. и за 1 квартал 2019 гг. представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Прочие операционные доходы	21 390	22 125
Доходы от консультационных и информационных услуг	12 789	19 720
По привлеченным депозитам клиентов – физических лиц	996	1 191
Выбытие имущества и сдача в аренду	60	214
По операциям с основными средствами и НМА	654	111
Прочие доходы	6 891	889

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

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

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

Операционные расходы, заработная плата, административные и прочие расходы за 1 квартал 2020 и 1 квартал 2019 гг. включают следующее:

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Операционные расходы	191 167	181 806
Расходы на содержание персонала	73 976	75 980
Расходы по операциям с основными средствами и НМА (по выбытию, ремонту и содержанию основных средств и другого имущества).	34 722	35 267
Организационные и управленческие расходы (командировочные, подготовка кадров, охрана, реклама, страхование, аудит и прочие)	48 526	56 631
Амортизация	31 622	9 705
Расходы по операциям доверительного управления	195	181
Прочие операционные расходы	1	1
Прочие расходы	2 125	4 041

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

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

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

Реструктуризация деятельности Банка за отчетный период отсутствовала.

Выбытие объектов основных средств.

За 1 квартал 2019 года руководством Банка было принято решение о продаже следующих основных средств:

- Здание, назначение: нежилое здание, площадь 579,9 кв.м., адрес: Республика Мордовия, город Саранск, улица Воинова, д. 26 а, кадастровый номер 13:23:1002053:4172
- Земельный участок, площадь 772 кв.м., категория земель: земли населенных пунктов, адрес: установлено относительно ориентира, расположенного в границах участка. Почтовый адрес ориентира: Республика Мордовия, г. Саранск, Пролетарский район, ул. Воинова, дом 26 «а», кадастровый номер: 13:23:1002053:53

Доход от реализации составил 48 т.р.

За 1 квартал 2020 года руководством Банка было принято решение о продаже следующих основных средств:

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

- Часть здания магазина, назначение: нежилое, 1 –этажное (подземных этажей - 1), общей площадью 322,7 кв.м., инв. № 2466/2, лит. А, А1, адрес объекта: Республика Мордовия, Лямбирский район, село Лямбировь, улица Ленина, д. 61в., кадастровый номер 13:15:0111005:8652
- ½ доли в общей долевой собственности на земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для эксплуатации и обслуживания магазина, общей площадью 494 кв.м., адрес объекта: Республика Мордовия, Лямбирский район, с. Лямбировь, ул. Ленина, д. 61 в, кадастровый номер 13:15:0111005:3648
- 35/100 доли в общей долевой собственности на нежилое (административное) здание общей площадью 753,9 кв.м., литер АБ, расположенное по адресу: г. Пенза, ул. Московская, дом 12, кадастровый номер 58:29:04:477:12:0:0:А
- 35/100 доли в общей долевой собственности на земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: размещение служебных помещений и магазинов, общая площадь 589 кв.м., адрес объекта: г. Пенза, ул. Московская, д. 12, кадастровый номер 58:29:04005017:1
- Здание, назначение: нежилое, наименование: контора, общая площадь 221,5 кв.м., количество этажей: 1 эт., кадастровый номер 13:22:0114002:2517, расположенное по адресу: Республика Мордовия, Чамзинский район, рп Чамзинка, ул. Победы, д. 21
- Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, виды разрешенного использования: для размещения здания конторы, общей площадью 1058+/-3,25 кв.м., кадастровый номер 13:22:0114002:1273, почтовый адрес ориентира: Республика Мордовия, Чамзинский район, рп Чамзинка, ул. Победы, д. 21
- Нежилое помещение, назначение: нежилое, общая площадь 127 кв.м., этаж 1, кадастровый номер: 13:16:0101009:194, адрес объекта: Республика Мордовия, Ромодановский район, п. Ромоданово, ул. Полежаева, д. 21
- Нежилое здание, общая площадь 189,6 кв.м., количество этажей: 1 эт., кадастровый номер 13:23:1001047:1611, расположенное по адресу: Республика Мордовия, город Саранск, Пролетарский район, ул. Веселовского, д. 84 а
- Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, виды разрешенного использования: для эксплуатации Банка, общей площадью 521+/-8 кв.м., кадастровый номер 13:23:1001047:3, почтовый адрес ориентира: Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Веселовского, дом 84а
- Помещение, наименование: нежилое помещение, номер этажа: 5, общая площадь 443,5 кв.м., кадастровый номер 13:23:0901189:226, адрес: Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Демократическая, д. 30, пом. 5
- Помещение, наименование: нежилое помещение, номер этажа: 3, общая площадь 164,7 кв.м., кадастровый номер 13:23:0901189:227, адрес: Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Демократическая, д. 30, пом. 3/2
- Помещение в административном здании, назначение: нежилое, общая площадь 401,8 кв.м., номер этажа: 4, кадастровый номер 13:23:0901189:1013, адрес: Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Демократическая, д. 30, пом. 4/1
- Помещение в административном здании, назначение: нежилое, общая площадь 436,6 кв.м., этаж 2, кадастровый номер 13:23:0901189:229, расположенное по адресу: Республика Мордовия, г. Саранск, Ленинский район, ул. Демократическая, д. 30, пом. 2.
- А/м BMW 750 Li xDrive Sedan SKD г/н К 369 УХ

Доход от реализации составил 555 т.р.

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

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

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

Виды налогов и сборов	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Налог на прибыль	5726	2515
Налог на имущество	-	-
Земельный налог	106	118
НДС	2876	4917
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	-	-
Транспортный налог	93	52
Отложенный налог на прибыль	-	-
Итого налогов и сборов	8801	7602

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

Ставки налога и новые виды налога в течение отчетного периода законодательством Российской Федерации не вводились.

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

Совокупный доход за 1 квартал 2020г.

тыс. руб.

Прибыль (убыток) за отчетный период	18 444
Изменение фонда переоценки основных средств	-60 527
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-6 213
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-54 314
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-4 192
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-58 506
Финансовый результат за отчетный период	-40 062

Совокупный доход за 1 квартал 2019г.

тыс. руб.

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

Прибыль (убыток) за отчетный период	-21 534
Изменение фонда переоценки основных средств	-7 577
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-1 685
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-5 892
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 809
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-4083
Финансовый результат за отчетный период	-25 617

За 2019 год и 1 квартал 2020 года дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) не выплачивались.

Примечание 6. Информация об управлении капиталом.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

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

К основным задачам следует отнести:

- определение общей потребности в капитале для финансирования деятельности организации и обеспечения необходимых темпов ее экономического развития;
- выбор наиболее эффективных источников привлечения капитала;
- оптимизация структуры капитала организации адекватно целям и задачам ее развития;
- определение соответствия формирования собственного капитала требованиям российского законодательства, принципу устойчивости;
- оценка выполнения собственным капиталом своих функций;
- создание информационной базы анализа и оценки;
- осуществление комплексной оценки собственного капитала;

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

анализ эффективности управленческих решений.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе.

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

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

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	700 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	698 280	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	698 280
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	X	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	1720	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	11	194 357
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости»,	16, 16.2	11 588 309	X	X	X

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

	«Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	13	194 357
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	133 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	542 768	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	26 622	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за	X	26 622	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по	5	26 622

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

	вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	X	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	X	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	28 130	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	X	

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

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	X	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	X	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	10 838 825	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	X	
7.2	существенные вложения в	X		"Существенные вложения в	X	

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

	базовый капитал финансовых организаций			инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	X	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	X	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	X	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению финансовых организаций"	X	

В течение 1 квартала 2020 года Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала.

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

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

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

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.04.2020г.	Фактическое значение на 01.04.2019г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	min 4,5	не применимо*	8,0
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	min 6,0	6,7	8,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	min 8,0	8,3	10,1
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	min 3,0	не применимо*	7,0
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15,0	не применимо*	497,9
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50,0	329,6	426,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120,0	не применимо*	40,0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25,0	19,4	20,2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800,0	не применимо*	347,7
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (10.1)	max 3,0	не применимо	2,1
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max 25,0	не применимо*	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	max 20,0	19,4	15,6

*нормативы не рассчитываются банками с базовой лицензией

АККСБ «КС БАНК» (ПАО) проводит ежедневный мониторинг соблюдения обязательных нормативов, проводя их расчет каждый день. Фактические значения обязательных нормативов Банка свидетельствуют о достаточности собственного капитала

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

Банка для обеспечения выполнения своих обязательств и способности своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами и контрагентами.

Показатель финансового рычага на 01.04.2019 был рассчитан как отношение величины основного капитала кредитной организации к совокупной величине:

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

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

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

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

На 01.04.2020 года юридическим и физическим лицам Республики Мордовия было предоставлено кредитов на сумму 1 226 872 тыс. руб., юридическим и физическим лицам Пензенской области – 41 095 рублей, юридическим лицам Саратовской области- 133 600 тыс.рублей, Самарской области – 14 687 тыс.рублей, юридическим и физическим лицам г.Нижний Новгород – 39 817 рублей.

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

Структура предоставленных ссуд на 01.04.2020 года в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон в тыс. руб.

	Республика Мордовия	Курская область	г.Моск -ва	г.Санкт- Петербург	Пензенск- ая область	Саратовск- ая область	г.Нижний новгород	Самарск -ая область
обрабатыва ющее производство	29 963	0	0	0	0	18 600	0	0
производство и распределение электроэнер гии, газа и воды	0	0	0	0	0	0	0	0
сельское хозяйство	0	0	0	0	0	0	0	0
строительст во	406 872	0	0	0	0	0	39 817	0

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

транспорт и связь	300	0	0	0	0	0	0	0
Оптовая и розничная торговля	107 612	0	0	0	5 000	115 000	0	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	132 549	0	0	0	0	0	0	0
прочие виды деятельности	226 863	0	0	0	20 000	0	0	0
физические лица	322 713	0	0	0	16 095	0	0	14 687
Итого	1 226 872	0	0	0	41 095	133 600	39 817	14 687

Структура предоставленных ссуд на 01.01.20 год в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон в тыс. руб.

	Республика Мордовия	Курская область	г.Москва	г.Санкт-Петербург	Пензенская область	Саратовская область	Самарская область	г.Нижний Новгород
обрабатывающее производство	710 067	0	8 700	0	1 050	287 775	0	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	141 558	0	0	20 296	77 643	0	0	0
сельское хозяйство	535 417	0	0	0	0	0	0	0
строительство	762 643	0	0	0	4 334	0	18 634	29 917
транспорт и связь	103 290	0	0	0	0	0	13 000	0
Оптовая и розничная торговля	996 892	95 000	11 000	65 580	57 972	89 985	0	0
операции с недвижимым имуществом	958 330	0	110 000	0	206	0	0	0

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

м имуществом , аренда и предоставле ние услуг								
прочие виды деятельност и	769 311	0	37 150	0	78 200	0	5 000	0
физические лица	1 751 827	0	0	0	93 144	0	58 939	0
Итого	6 729 335	95 000	166 850	85 876	312 549	377 760	95 573	29 917

Структура привлеченных средств (остатки) на 01.04.2020 г.
в разрезе географических зон в тыс. руб.

Привлеченные средства	РМ		Пенза		Самарская область	
	рубли	ин.валюта	рубли	ин.валюта	рубли	ин.валюта
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	11 304 848	111 114	117 076	1 633	52 681	805
Средства на счетах государственных организаций	14 709	8	0	0	0	0
Средства на счетах негосударственных организаций	808 277	6 329	40 204	89	9 579	0
Депозиты юридических лиц	323 603	0	30 000	0	0	0
Вклады (депозиты) физических лиц	10 137 711	102 991	46 872	1 544	43 094	805
Прочие	20 548	1 786	0	0	8	0

Структура привлеченных средств (остатки) на 01.01.2020 г.
в разрезе географических зон в тыс. руб.

Привлеченные средства	РМ		Пенза		Самарская область	
	рубли	ин.валюта	рубли	ин.валюта	рубли	ин.валюта
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	11 808 142	98 486	125 701	1 265	53 163	683
Средства на счетах государственных организаций	8 956	502	0	0	0	0
Средства на счетах негосударственных организаций	1 031 464	6 992	40 826	36	12 724	0
Депозиты юридических	293 935	0	30 000	0	0	0

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

лиц						
Вклады (депозиты) физических лиц	10 452 271	89 429	54 875	1 229	40 235	683
Прочие	21 516	1 563	0	0	204	0

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

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий (в операционной деятельности Банка, в процессах управления активами и пассивами, в процессе реализации бизнес – стратегий), связанных с внутренними факторами и (или) внешними факторами неопределенности, влияющими на деятельность Банка.

Банк придает первостепенное значение организации эффективного управления рисками и достаточностью капитала. В отчетном периоде Банком была продолжена работа по организации и постоянному развитию системы управления рисками и достаточностью капитала с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, аудиторских компаний, международной банковской практики.

В настоящее время в Банке функционирует система управления рисками и достаточностью капитала, которая является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка, в целях поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

В банке разработаны и внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Управление системой ВПОДК в Банке строится на основе разграничений полномочий по оценке, управлению и контролю принимаемых рисков между подразделениями Банка, Отделом оценки рисков и органами управления Банка, что обеспечивает многоуровневость системы ВПОДК. Разделение полномочий зависит от величины наиболее вероятных потерь в случае наступления рискового события или размера лимита. Управленческий процесс состоит из ряда функций и операций, которые выполняют должностные лица и структурные подразделения Банка в соответствии с их уровнем ответственности и предоставленных прав, что позволит избежать конфликта интересов при осуществлении текущего управления рисками и капиталом.

Организационная структура системы ВПОДК Банка состоит из следующих уровней: стратегический – Совет директоров, регламентирующий – Правление Банка, оперативный – Комитеты Банка, контрольный – Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля, контрольно-аналитический – Финансово-аналитический отдел и Отдел оценки рисков, аналитический – руководители внутренних и внешних структурных подразделений.

В Банке функционирует система постоянной идентификации значимых (существенных) рисков. В рамках утвержденной Советом директоров Банка Методики по идентификации значимых рисков на ежегодной основе Отделом оценки рисков проводятся

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

процедуры по оценке присущих его деятельности рисков на предмет их значимости. На основании последней оценки выявлены следующие значимые виды рисков: кредитный, операционный риск, рыночный риск, риск ликвидности, процентный и риск концентрации.

Кроме того, Банк принимает во внимание и другие виды банковских рисков, таких как: правовой риск, риск потери деловой репутации, страновой риск, комплаенс-риск, стратегический и остаточный риски.

С целью обеспечения эффективности управления, минимизации рисков и в качестве средства планирования и контроля в Банке разработаны внутренние формы управленческой отчетности в разрезе принимаемых Банком рисков для принятия управленческих решений и обеспечивающих органы управления на постоянной основе информацией о текущем состоянии Банка.

Совет директоров и Правление Банка информируется о результатах оценки рисков и капитала, результатах стресс-тестирования, недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов.

Советом директоров Банка утверждены и постоянно актуализируются локальные акты Банка по вопросам управления рисками. В целях регулярного и своевременного информирования руководства Банка, заинтересованных подразделений и внешних потребителей (акционеров, аудиторов и пр.) о принятых рисках в Банке организована система внутрибанковской отчетности, в т.ч. не реже одного раза в квартал на заседаниях Совета директоров и Правления Банка рассматриваются отчеты об уровне рисков, принятых Банком, в которых проводится анализ факторов, оказывающих влияние на риски Банка и даются соответствующие рекомендации структурным подразделениям Банка в целях недопущения достижения рисками уровней, угрожающих финансовой устойчивости Банка.

Кредитный риск

Банк определяет кредитный риск, как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, неполного исполнения либо исполнения на условиях, отличных от условий первоначального договора, должником своих финансовых обязательств перед Банком.

Кредитный риск присущ следующим банковским операциям:

- операции кредитования;
- операции по размещению денежных средств в облигации;
- операции по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договорам займа, учтенным векселям, банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделки факторинга;
- приобретенные по сделке (уступки требования) права (требованиям);
- приобретенные на вторичном рынке закладные;
- сделки продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов;
- оплаченные аккредитивы, возврат денежных средств (активов) по операциям РЕПО;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды.

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

Основными методами минимизации кредитного риска в Банке являются:

- установление лимитов кредитного риска;
- стресс-тестирование кредитного риска
- максимальная обеспеченность кредитов (использование залога, поручительств, гарантий по кредитным сделкам);

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

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

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

Классификация кредитного риска в разрезе юридических лиц на 01.04.2020 (тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Просроченная задолженность		Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	до 90 дней	Свыше 90 дней	Итого	По категориям качества			
										2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к ЮЛ, ИП, нефинансовым организациям, находящимся в федеральной и государственной собственности, в т.ч.	6 024 668	362 767	4 366 743	1 236 617	30 299	28 242	0	28 242	389 411	138 195	221 699	1275	28 242
Предоставленные кредиты юридическим лицам	5 687 079	232 767	4 192 377	1 211 324	30 299	20 312	0	20 312	367 631	129 657	216 387	1275	20 312
Предоставленные кредиты индивидуальным предпринимателям	207 589	0	174 366	25 293	0	7 930	0	7 930	21 780	8 538	5 312	0	7 930
Предоставленные кредиты организациям, находящимся в государственной собственности	130 000	130 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Предоставленные кредиты организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Классификация кредитного риска в разрезе юридических лиц на 01.01.2020 (тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Просроченная задолженность		Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	до 90 дней	Свыше 90 дней	Итого	По категориям качества			
										2	3	4	5
Требования к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к ЮЛ, ИП, нефинансовым организациям, находящимся в федеральной и государственной собственности, в т.ч.	5 452 221	205 322	3 975 374	1 187 703	32 624	51 198	0	39589	401 496	120832	226 848	2618	51 198
Предоставленные кредиты юридическим лицам	5 138 233	105 322	3 796 395	1 160 703	32 624	43 189	0	31580	378 578	112 053	220 718	2618	43 189
Предоставленные кредиты индивидуальным предпринимателям	190 988	0	178 979	4000	0	8009	0	8009	17 628	8779	840	0	8009
Предоставленные кредиты организациям, находящимся в государственной собственности	123 000	100 000	0	23 000	0	0	0	0	5 290	0	5 290	0	0
Предоставленные кредиты организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Классификация кредитного риска в разрезе физических лиц на 01.04.2020 (тыс. руб.)

Состав активов	Сумма	Категория качества	Фактически сформированный резерв
----------------	-------	--------------------	----------------------------------

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

	требован ий	1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
Предоставленные физическим лицам ссуды, в т.ч. :	3 249 702	317 410	2 602 236	197 113	16 525	116 418	229 205	69 674	35 969	8 382	115 180
Суды, оцениваемые на индивидуальной основе	643 876	317 410	78 438	131 178	7 538	109 312	146 278	1 635	31 443	3 888	109 312
Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	2 605 826	0	2 523 798	65 935	8 987	7 106	82 927	68 039	4 526	4 494	5 868

Классификация кредитного риска в разрезе физических лиц на 01.01.2020 (тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требован ий	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5	Итого	2	3	4	5
Предоставленные физическим лицам ссуды, в т.ч. :	3 310 805	360 998	2 632 310	194 622	14 126	108 749	220 093	70 089	35 488	7 160	107 356
Суды, оцениваемые на индивидуальной основе	678 403	360 998	88 135	120 218	7 143	101 909	137 193	1747	29869	3668	101 909
Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд	2 632 402	0	2 544 175	74 404	6 983	6 840	82 900	68 342	5 619	3492	5 447

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 06 декабря 2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»:

тыс.руб.

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
В том числе:		
Из них:		
Активы 1-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	2 551 011	2 433 255
Резервы под активы 1-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам 1-й группы риска	-	-
Активы 2-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	268 832	1 086 924
Резервы под активы 2-й группы риска	-	(100)
Кредитный риск по активам 2-й группы риска	53 766	217 365
Активы 3-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы 3-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам 3-й группы риска	-	-
Активы 4-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	9 861 502	9 705 471
Резервы под активы 4-й группы риска	(636 696)	(660 463)
Кредитный риск по активам 4-й группы риска	9 224 806	9 045 008

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

Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	9 278 572	9 262 373
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	768 771	537 830
Условное обязательство кредитного характера, всего:		
из них:		
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера со средним риском	4 598	87 465
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с низким риском	1 476	17 225
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера с высоким риском	9 702	18 676
Итого кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	15 776	123 366
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(3 694)	(4 119)

Система управления кредитным риском по кредитам, предоставляемым кредитным организациям, включает в себя систему лимитов на банки-контрагенты. Банк заключает сделки по привлечению/размещению МБК с постоянными контрагентами в пределах утвержденных лимитов кредитования.

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

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

В качестве основного риск-фактора проведения стресс-тестирования кредитного риска выделяется увеличение размера резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по 3-м сценариям, учитывающим особенности структуры кредитного портфеля Банка (утверждены Правлением Банка).

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

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

Банк имеет доступ к системе «СПАРК», которая позволяет проверять контрагентов, заемщиков с целью управления кредитными и налоговыми рисками, маркетинга, инвестиционного анализа, поиска аффилированности. Система направлена на оперативную

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

оценку информации, а именно анализ масштаба бизнеса, кредитоспособности компании, ее взаимосвязи, риски; отслеживание изменений в деятельности компании.

При кредитовании на портфельной основе субъектов малого предпринимательства большое внимание уделяется предварительной оценке финансового положения (бизнеса) заемщика с выездом на место, наличию опыта работы в определенном сегменте малого бизнеса, качеству предлагаемого обеспечения и последующему мониторингу обслуживания таких ссуд.

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

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

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

Результатом комплекса мероприятий, направленных на снижение кредитного риска, является низкий удельный вес активов с просроченными сроками погашения в общем объеме активов, подверженных кредитному риску. Этот показатель за 1 квартал 2020г. составил 1,5%. Расчетный резерв по активам, подверженным кредитному риску, по итогам 1 квартала 2020 г. составил 871 305 тыс. руб. Банк формирует резервы с учетом ликвидного обеспечения, поэтому фактически сформированный резерв на 01.04.2020г. составил 788 651 тыс. руб.

Информация об активах с просроченными сроками погашения

тыс. руб.

	01.04.2020	на 01.01.2020 г.
Активы, всего ¹	11 743 531	11 821 195
Активы с просроченными сроками погашения	184 853	199 903
в том числе		
с просрочкой до 30 дней	20 809	30 897
с просрочкой от 31 до 90 дней	15 902	15 176
с просрочкой от 91 до 180 дней	16 932	38 991
с просрочкой свыше 180 дней	131 210	114 839
Расчетный резерв	871 305	891 522
Сформированный резерв ²	788 651	817 851

По состоянию на 01.04.2020 общая сумма резервов на возможные потери по ссудам составила 618,62 млн рублей, из них 389,41 млн рублей – резервы по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и 229,21 млн рублей – резервы по кредитам физических лиц. Снижение резервов на возможные потери по ссудам за 1 квартал 2020г.

¹В сумму активов включены требования по получению процентных доходов.

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

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

составило 2,97 млн рублей с учетом списанных за счет резервов безнадежных ссуд (или 0,48%).

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

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

Размер РВП за 1 квартал 2020г. снизился на 9,73 млн руб. и составил на 1 апреля 2020г. 113,29 млн.руб.

Общий объем резервов Банка составил на 1 апреля 2020г. 792,35 млн.руб. Снижение резервов Банка за 1 квартал составило 29,62 млн.руб. (или 3,6%) с учетом списания кредитов и активов за счет резервов.

Соотношение сформированных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и кредитного портфеля Банка на 1 апреля 2020г. составило 6,08% (по состоянию на 1 января 2020г. этот показатель составлял 6,71%).

Информация о классификации активов по категориям качества
тыс. руб.

		01.04.2020	01.01.2020
1.	Активы	11 743 531	11 821 195
	Первая категория качества	2 319 057	2 846 527
	Вторая категория качества	7 500 257	6 994 215
	Третья категория качества	1 633 422	1 659 611
	Четвертая категория качества	95 853	112 528
	Пятая категория качества	194 942	208 314
	В том числе		
1.1.	Ссуды	11 177 311	10 405 939
	Первая категория качества	2 198 126	1 814 455
	Вторая категория качества	7 226 449	6 793 845
	Третья категория качества	1 525 867	1 555 188
	Четвертая категория качества	63 371	63 666
	Пятая категория качества	163 498	178 785

На 1 апреля 2020 г. наибольший удельный вес в кредитном портфеле Банка занимали стандартные и нестандартные ссуды (I и II категорий качества) – 84,3%. Удельный вес проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категорий качества) в кредитном портфеле Банка на 1 апреля 2020 г. составил 2,03 %. Если сравнивать структуру кредитного портфеля Банка по категориям качества с аналогичной структурой в целом по банковской системе России, то следует отметить, что удельный вес стандартных и нестандартных ссуд (I и II категорий качества) в кредитном портфеле Банка немного ниже среднего значения по банковской системе России (на 01.03.2020г. – 83,5 %)³. Кроме того, удельный вес проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категорий качества) в кредитном портфеле Банка ниже, чем аналогичный показатель в среднем по банковской системе России (на 01.03.2020 г. – 9,4 %). Все эти факты говорят о приемлемом уровне кредитного риска по портфелю ссуд Банка.

³ Последние оперативные данные Банка России, опубликованные в Обзоре банковского сектора Российской Федерации (апрель 2020г., таблица 47).

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

Сравнительный анализ структуры ссуд по категориям качества

Ссуды	01.04.2020	По российской банковской системе в целом на 01.03.2020г.	01.01.2020	По российской банковской системе в целом на 01.01.2020г.
	КС БАНК		КС БАНК	
Стандартные	19,6	41,0	17,4	41,4
Нестандартные	64,6	42,5	65,3	42,5
Сомнительные	13,7	7,1	14,9	6,7
Проблемные	0,6	2,4	0,6	2,5
Безнадежные	1,5	7,0	1,7	6,8

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

Информация о классификации ссуд акционерам и льготных ссуд Банка

тыс. руб.

	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
1.Ссуды акционерам	271 621	156 687
Первая категория качества	14 957	15 105
Вторая категория качества	168 707	53 595
Третья категория качества	87 957	87 987
Четвертая категория качества	0	0
Пятая категория качества	0	0
2.Ссуды на льготных условиях	0	0
Первая категория качества	0	0
Вторая категория качества	0	0
Третья категория качества	0	0
Четвертая категория качества	0	0
Пятая категория качества	0	0
в том числе		
Ссуды на льготных условиях акционерам	0	0
Первая категория качества	0	0
Вторая категория качества	0	0
Третья категория качества	0	0
Четвертая категория качества	0	0
Пятая категория качества	0	0

В структуре ссуд акционерам Банка удельный вес стандартных и нестандартных ссуды (I и II категорий качества) – по итогам 1 квартала 2020 г. составил 67,6%, для сравнения показатель по итогам 2019 г. составил 43,8 %. Ссуды акционерам Банка проблемные ссуды (IV категорий качества) отсутствуют, классифицированных в III категорию качества – 32,4%. Объем ссуд акционерам Банка, классифицированных в V категорию качества, по итогам 1 квартала 2020 г. отсутствуют.

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

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

тыс. руб.

	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Требования по получению процентных доходов, всего в том числе:	53 615	44 319
Первая категория качества	3 640	1 947
Вторая категория качества	42 438	36 930
Третья категория качества	7 219	5 180
Четвертая категория качества	176	174
Пятая категория качества	142	88

В структуре требований по получению процентных доходов Банка по итогам 1 квартала 2020г. наибольший удельный вес также занимают требования по процентным доходам 1 и 2 категорий качества – 85,9 %, для сравнения: по итогам 2019 г. этот показатель составил 87,7 %.

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

тыс. руб.

	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020 г
Объем просроченной задолженности ⁴	139 048	143 465
Объем реструктурированной задолженности, в т.ч.	2 543 092	1 845 300
Первая категория качества	19 285	7 395
Вторая категория качества	1 659 789	1 099 446
Третья категория качества	862 635	736 967
Четвертая категория качества	486	711
Пятая категория качества	897	781
Расчетный резерв	871 305	891 522
Фактически сформированный резерв ⁵	788 651	817 851
Удельный вес реструктурированных активов в общем объеме активов	22,13	15,61
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд	23,25	17,73

На 1 апреля 2020г. просроченная ссудная задолженность Банка составила 135 355 тыс.руб., что составляет 1,24 % кредитного портфеля Банка. Для сравнения: по всей российской банковской системе по состоянию на 1 апреля 2020г доля просроченных кредитов в кредитном портфеле составляет .

По состоянию на 1 апреля 2020г структура просроченной ссудной задолженности выглядит следующим образом: 20,87% составляют просроченные кредиты ЮЛ, 79,31% - просроченные кредиты ФЛ.

На 1 апреля 2020г.прочие просроченные активы составили 3,69 млн руб. В составе просроченных активов Банка числятся просроченные требования по получению процентных доходов.

⁴ Приводится объем просроченной задолженности из Раздела 1 формы отчетности 0409115.

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

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

Реструктурированная ссудная задолженность на 1 апреля 2020г составила 2 543,09 млн руб., увеличившись по сравнению с 1 января 2020г на 697,79 млн руб. В структуре реструктурированных ссуд на 1 апреля 2020г:

- 318,54 млн руб занимают кредиты, классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России №590-П;

- 228,76 млн руб. занимают кредиты, классифицированные по п.3.14.3 Положения Банка России №590-П;

- 1 995,80 млн руб. занимают кредиты, классифицированные по п.3.12 Положения Банка России №590-П.

0,76% в структуре реструктурированных кредитов Банка занимают кредиты 1 КК, кредиты 2 КК составляют 65,27%, кредиты 3 и др. КК составляют 33,97%.

По итогам 1 квартала 2020г основную долю в кредитном портфеле Банка занимают кредиты, предоставленные ЮЛ (не кредитным организациям) и ИП – 53,9% и кредиты, предоставленные ФЛ – 29,07%, на долю межбанковских кредитов и размещенных депозитов приходится 13,47%, вексель – 0,41%, дебиторская задолженность и уступка прав – 3,15%.

Приоритетными отраслями кредитования заемщиков – юридических лиц и предпринимателей являются:

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

За 1 квартал 2020г. произошли следующие изменения в структуре кредитного портфеля Банка по отраслям экономики: доля торговли по сравнению с 01.01.2020 года не изменилась и составила 22%, доля обрабатывающих производств снизилась на 0,2% по сравнению с 01.01.2020 года. При этом отмечается рост доли строительства на 6,5% по сравнению с 01.01.2020 года, доли деятельности по операциям с недвижимым имуществом, аренде и предоставлению услуг на 8,2% по сравнению с 01.01.2020 года.

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

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

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

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

Банк осуществляет кредитование заемщиков - юридических лиц, зарегистрированных в Республике Мордовия, Пензенской, Саратовской, Курской областях РФ, г. Самара а также кредитование физических лиц, зарегистрированных в Республике Мордовия, Самарской, Саратовской и Пензенской областях. Наибольшая часть кредитного портфеля Банка размещена в Республике Мордовия – 86,6%. Кредитные вложения в Пензенской области на

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

1 апреля 2020 г. составили 4,6% от кредитного портфеля, кредиты в Саратовской области – 4,5 % от кредитного портфеля, в Самарской области - 1,4% от кредитного портфеля, в Москве и Московской обл.- 2,3% от кредитного портфеля, в г.Санкт-Петербург -0,6% от кредитного портфеля.

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

Общие критерии приемлемости залога:

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

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

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

Мониторинг осуществляется со следующей периодичностью (таблица 2):

Таблица 2.

Периодичность мониторинга залога

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

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

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

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

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

Информация о справедливой стоимости обеспечения, учитываемой при формировании резервов в соответствии с Главой 6 Положения Банка России №590-П, по состоянию на 01.04.2020г приведена в Таблице 3.

Таблица 3. (Тыс. руб.)

Вид обеспечения	Рыночная/справедливая стоимость залога	Стоимость залога, принимаемого для расчета РВПС с учетом обеспечения и коэффициента 0,5	Расчетный резерв	Резерв, сформированный с учетом обеспечения
Недвижимость	749 208	374 604	150 360	68 072
Товары в обороте	-	-	-	-

Для оценки степени обеспеченности кредитного портфеля Банка всеми видами обеспечения используется показатель отношения обеспечения по кредитам с учетом ценных бумаг, поручительств и гарантий к величине кредитного портфеля Банка (без учета МБК). На 1 апреля 2020 г. данный показатель составил 146,19%.

Обеспечение, принимаемое в целях минимизации резервов в соответствии с Главой 6 Положения Банка России №590-П по состоянию на 01.01.2020г.:

Тыс. руб.

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

Вид обеспечения	Рыночная/справедливая стоимость залога	Стоимость залога, принимаемого для расчета РВПС с учетом обеспечения и коэффициента 0,5	Расчетный резерв	Резерв, сформированный с учетом обеспечения
Недвижимость	672 652	336 326	142 807	69 309
Товары в обороте	-	-	-	-

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 1
тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			13 496 084	248 620
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			17 418	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			17 418	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			104 034	104 034
3.1	кредитных организаций,			0	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			104 034	104 034
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			157 524	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			1 505 562	

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

7	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			6825 598	144 586
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			3 478 907	
8	Основные средства			543 665	
9	Прочие активы			480 033	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. В соответствии с Методикой по идентификации значимых рисков Банка риск ликвидности признается значимым (существенным) для Банка.

Риск ликвидности связан с осуществлением Банком следующих операций:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банком).

Основной целью управления риском ликвидности Банка является обеспечение способности своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов с наименьшими затратами и с учетом требований Банка России по соблюдению обязательных нормативов.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством возможного размещения части денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги и депозиты Банка России;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией Банка.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются Управлением казначейских операций в ходе оценки платежной позиции, формирования плана движения денежных средств (на ежедневной основе). Также Отдел оценки рисков на ежедневной основе осуществляет мониторинг обязательных нормативов и показателей ликвидности в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка. Целесообразность проведения процедур пополнения текущей ликвидности в рамках управления ликвидностью определяется Управлением казначейских операций, в случае наступления кризиса ликвидности – Правлением Банка.

Банк использует следующие методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка;
- расчёт фактических значений и контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка;

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

- управление ресурсной базой Банка;
- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности,ostro-счетов и средств в Банке России;
- составление плана восстановления ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Банком разработан План действий Банка в случае ухудшения ликвидности и в случае возникновения кризиса ликвидности в составе Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – План ОНиВД) и Положения Банка «Об управлении риском ликвидности».

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

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, являющемуся риском возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемой Банком совокупной величины рыночного риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в ценные бумаги, включая вложения в иностранную валюту.

Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также внутренними Положениями Банка, в отношении финансовых инструментов, на которые распространяется их действие.

- информация об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Основной целью управления и контроля за валютным риском Банка является минимизация потерь Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют и недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнение функций агента валютного контроля.

Управление валютным риском в Банке осуществляется через регулирование открытой валютной позиции исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранной валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех иностранных валютах как в целом по банку, так и по филиалу (путем установления сублимитов). Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции, в соответствии с требованиями Банка России, а также внутренними лимитами Банка установлен в процентах от собственных средств (капитала) Банка и не может превышать 20 %. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10 % собственных средств (капитала) Банка.

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

С целью осуществления контроля за уровнем принятого банком валютного риска и соблюдением установленных лимитов организована система мониторинга открытой валютной позиции. Основными задачами системы мониторинга валютного риска является организация быстрого реагирования на внешние и внутренние изменения и колебания курсов с целью минимизации потерь и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Контроль за величиной открытой валютной позиции Банка ежедневно осуществляет Управление казначейской операций. Валютный риск учитывается при расчете рыночного риска в том случае, если суммарная величина открытых валютных позиций на отчетную дату составляет более 2% от величины собственных средств (капитала). Управление казначейской операций ежедневно осуществляет расчет величины валютного риска Банка.

В течение отчетного периода в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные требованиями Банка России и внутренними документами Банка. Так, по состоянию на отчетную дату величина открытой валютной позиции Банка в процентах от собственных средств (капитала) составила 1,73 %, поэтому валютный риск оценивается как приемлемый.

Процентный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, и срочным сделкам с ценными бумагами, чувствительными к изменению процентных ставок (далее – процентный риск). На отчетную дату в портфеле ценных бумаг, подверженных процентному риску преобладают ценные бумаги с высоким риском (100%) стоимостью 678 тыс. руб.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. На отчетную дату стоимость ценных бумаг, подверженных фондовому риску составила 14 586 тыс. руб.

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

В Банке отсутствуют товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), в отношении которых осуществляется оценка величины товарного риска.

Процентный риск

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

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

Информация о процентном риске Банка

	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
--	------------------	------------------

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

<i>Гэп = процентные активы – процентные пассивы в каждом временном интервале, тыс. руб.</i>		
До 30 дней	245 008	230 076
От 31 до 90 дней	-415 627	-345 397
От 91 до 180 дней	-875 281	-518 743
От 181 дня до 1 года	-561 563	-1 272 669
<i>Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом) = активы нарастающим итогом / пассивы нарастающим итогом, ед.</i>		
До 30 дней	1,14	1,19
От 31 до 90 дней	0,94	0,95
От 91 до 180 дней	0,78	0,84
От 181 дня до 1 года	0,78	0,73
<i>Дюрация</i>	12,04	9,37
<i>Изменение чистого процентного дохода в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов, тыс. руб.</i>	31960	28 389
<i>Изменение чистого процентного дохода в случае повышения процентных ставок на 400 базисных пунктов, тыс. руб.</i>	-31960	-28 389

Операционный риск

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

Банк использует следующие методы оценки операционного риска:

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

2) экспертная оценка;

3) оценка уровня операционных убытков Банка.

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

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

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

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

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

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

5) совершенствование автоматизированных банковских систем и информационных технологий;

6) совершенствование систем защиты информации;

7) страхование;

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

Сумма операционных потерь за первый квартал 2020 г. составила 218,10 тыс.руб. Большую часть данной суммы составили судебные издержки (79,39% от общей величины операционных убытков), а также штрафы по акту Банка России и расчетам с ИФНС (13,85% от общей величины операционных убытков).

Расходы по статье «Судебные издержки» носили временный характер и не являлись безнадежными. Банк активно отстаивает свои права в суде, поэтому сумма судебных издержек Банка за первый квартал 2020 г. составила 173,15 тыс. руб.

Операционные потери Банка за 2019г. и 1 квартал 2020г., тыс. руб.

Наименование	1 квартал 2019г.	2 квартал 2019г.	3 квартал 2019г.	4 квартал 2019г.	1 квартал 2020г.
Судебные издержки, взыскания по решению суда	256,24	199,95	63,95	195,39	80,21
Судебные издержки (понесенные расходы, но не признанные безнадежными)	96,26	0,00	77,18	50,60	92,94
Штрафы ИМНС, Банка России	9,70	0,18	305,03	1,02	30,21
Платежи в возмещение убытков ФЛ по пластиковым картам (в рез-те мошеннич. действий третьих лиц)	0,00	1,10	0,00	2,50	1,61
Затраты на устранение последствий аварий и т.п.	3,52	2,65	87,58	22,20	4,38
Недостача в кассе	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Недостача в банкоматах и инфоточках	21,85	5,22	5,95	15,83	7,30
Ошибки кассиров	15,07	1,17	14,86	0,49	1,45
Итого:	402,65	210,27	554,56	288,04	218,10

По итогам 1 квартала 2020 г. операционные убытки составили 218,10 тыс. руб. Отмечается снижение величины операционных убытков в 1 квартале 2020г. по сравнению с предыдущим кварталом на 24,28%.

В целом в 1 квартале 2020г. отмечается снижение операционных потерь по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 45,83%.

**Расходы Банка для предотвращения операционных убытков
за 1 квартал 2020г. в квартальном разрезе, тыс. руб.**

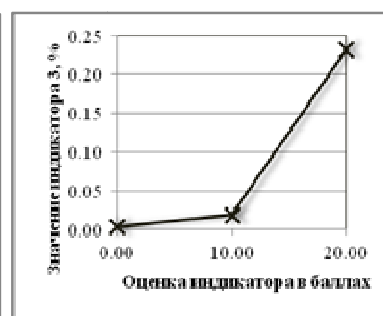
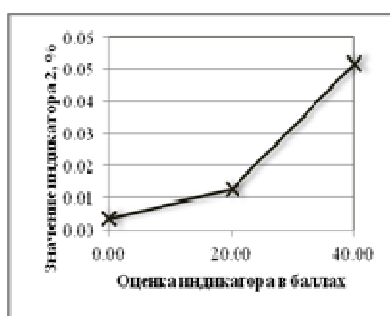
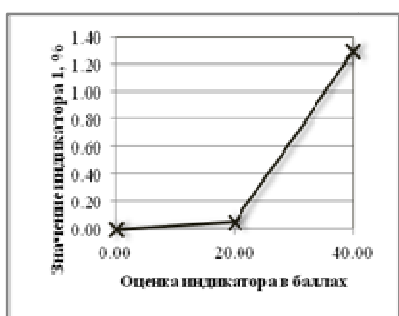
Виды расходов	1 квартал 2019г.	2 квартал 2019г.	3 квартал 2019г.	4 квартал 2019г.	1 квартал 2020г.
Подготовка/переподготовка персонала	137,98	98,66	145,43	226,22	76,82
Итого	137,98	98,66	145,43	226,22	76,82

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

Расходы на подготовку/переподготовку персонала в первом квартале 2020г. составили 76,82 тыс. руб., что на 66% меньше, чем в предыдущем квартале. Снижение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 44,32%.

Результаты стресс-тестирования операционного риска АККСБ «КС Банк» по состоянию на 01.04.2020г. представлены ниже.

<i>Значение индикаторов операционного риска на 01.04.2020</i>			<i>Балльная оценка</i>
Индикатор 1	Доля потерь от реализации операционных рисков в суммарных расходах Банка, %	0.02	<i>6,51 балла</i>
Индикатор 2	Доля затрат, связанных с управлением операционными рисками, в суммарных расходах Банка, %	0.01	<i>7,78 балла</i>
Индикатор 3	Доля суммы потерь от реализации операционных рисков и затрат, связанных с управлением операционными рисками, в собственном капитале Банка, %	0.01	<i>3,35 балла</i>
Итоговый балл операционного риска Банка на 01.04.2020			17,64 балла



Итоговый балл, характеризующий уровень операционного риска Банка, на 01.04.2020г. находится в пределах от 0 до 25 баллов включительно, подверженность Банка операционному риску оценивается как низкая.

Соотношение операционных убытков за первый квартал 2020 года и капитала Банка на 01.04.2020г. составляет 0,02%. Объем операционного риска, включаемый в расчет норматива Н1, на 01.04.2020 года составляет 121 556 тыс. руб. Таким образом, величина операционного риска, рассчитываемая на основании требований Банка России, во много раз превышает уровень фактических операционных потерь.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации Банка осуществляется на основании Письма Банка России от 30 июня 2005 г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных

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

организациях и банковских группах» и внутреннего положения Банка ««Об управлении правовым риском и риском потери деловой репутации в АККСБ «КС БАНК» (ПАО)».

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие методы:

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

2) оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического управления, обеспечивающие постоянное повышение их квалификации;

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

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

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

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

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

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

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

Банк использует следующие способы минимизации риска потери деловой репутации:

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

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

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

4) обеспечение правильности и своевременности расчетов по хозяйственным договорам;

5) осуществление на регулярной основе анализа показателей деятельности Банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Риск Концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платёжеспособности Банка и её способности продолжать свою деятельность.

В соответствии с Методикой по идентификации значимых рисков Банка, а также с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» риск концентрации признается значимым (существенным) для Банка.

В Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

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

В целях выявления *риска концентрации в отношении кредитного риска* Банк использует такие относительные показатели, как:

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

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшему контрагенту (группе связанных контрагентов), размера крупных кредитных рисков к собственным средствам (капиталу) Банка (Н6, Н25);
- отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка (по данным формы 0409120);
- отношение суммарного объема вложений в инструменты одного типа к общему объему аналогичных вложений Банка (по данным формы 0409120).
- индекс Герфиндаля-Гиршмана, характеризующий степень диверсификации кредитного портфеля Банка.

В целях выявления *риска концентрации в отношении риска ликвидности* Банк использует такие относительные показатели, как:

- отношение суммарного объема привлеченных средств от крупнейших контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка к общему объему обязательств Банка (по данным формы 0409157);
- отношение суммарного объема привлеченных средств по инструментам одного типа (например, депозиты ФЛ, депозиты ЮЛ, межбанковские депозиты) к общему объему обязательств Банка;
- зависимость ресурсной базы кредитной организации от межбанковских кредитов и депозитов (отчетность по форме 0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах»).

В целях выявления *риска концентрации в отношении рыночного риска* Банка использует такие относительные показатели, как:

- значительное сосредоточение торгового портфеля на одном контрагенте (эмитенте);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- значительный объем вложений в одном секторе экономики или географической зоне.

Расчет концентрации рыночного риска производится в случае, если удельный вес портфеля ценных бумаг превышает 10% от общего объема балансовых активов.

В Банке на постоянной основе осуществляется контроль в форме мониторинга подверженности Банка каждой форме риска концентрации путем контроля утвержденных Правлением Банка лимитов и сигнальных значений Финансово-аналитическим отделом Банка, Отделом оценки рисков, главным бухгалтером Банка.

В течение 1 квартала 2020 г. в Банке соблюдались установленные лимиты концентрации, показатели по риску концентрации не достигали сигнальных значений.

Регуляторный риск

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

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

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

порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления регуляторным риском);

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

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

Управление регуляторным риском осуществляется также в целях:

– учета событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

– мониторинга регуляторного риска, в том числе анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

– направления в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Президенту Банка;

– координации и разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

– мониторинга эффективности управления регуляторным риском;

– информирования работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

– выявления конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, разработка внутренних документов, направленных на их минимизацию;

– противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– анализа показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализа соблюдения Банком прав клиентов;

– анализа экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

– соблюдения всеми работниками Банка Законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

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

– получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;

– качественная и количественная оценка (измерение) регуляторного риска;

– установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

– создание системы управления регуляторным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторного риска критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Правовой риск и риск потери деловой репутации

В отчетном периоде банк не допускал в деятельности существенной концентрации правовых рисков, поскольку юридическое управление обеспечивало проведение правовой

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

экспертизы внутренних регламентирующих и распорядительных документов банка и заключаемых Банком договоров на предмет соответствия действующему законодательству, разработку и применение типовых форм договоров по наиболее часто встречающимся банковским операциям и иным сделкам, совершаемым банком, мониторинг изменения законодательства в области правового регулирования банковской деятельности, налогового, валютного и иного законодательства, затрагивающего деятельность банка, и изучение тенденций судебной практики, а также проведение регулярного анализа судебных споров с участием Банка. Кроме того, соблюдение Банком требований нормативно-правовых актов обеспечивается функционированием системы органов внутреннего контроля, в которую входят, в частности, подразделения, отвечающие за внутренний контроль и аудит, комплаенс-контроль, а также информационную безопасность.

В целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами, контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти, банковскими союзами (ассоциациями), участниками которых является Банк, на постоянной основе проводится работа по управлению риском потери деловой репутации. Так, в отчетном периоде Банк продолжил клиентоориентированную политику, направленную на повышение качества обслуживания, а также расширение спектра предлагаемых услуг, с целью минимизации риска потери деловой репутации путем:

- точного выполнения всех обязательств банка перед своими партнерами и клиентами и безусловное выполнение норм Кодекса этических принципов банковского дела;
- поддержания высокого качества управления Банком и рисками, связанными с его деятельностью;
- постоянного мониторинга качества обслуживания клиентов и своевременного реагирования на возникающие жалобы клиентов и партнеров Банка;
- своевременного регулярного информирования партнеров и клиентов Банка и банковского сообщества о результатах деятельности Банка;
- поддержания и повышения рейтингов, которые присвоены Банку.

Страновой риск

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Таким образом, невысока подверженность Банка страновому риску - риску возникновения у банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск не выделяется в банке как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами, будь то кредитные организации, корпоративные клиенты или физические лица.

Стратегический риск

В ходе осуществления деятельности Банк подвержен воздействию стратегического риска. С целью минимизации стратегического риска в Банке разработана и утверждена Стратегия развития 2021 года, в которой определены его сильные и слабые стороны, возможности и угрозы, а также приоритетные направления деятельности, перспективы развития.

Банк на постоянной основе проводит работу по мониторингу состояния рынка банковских услуг и соответствующих параметров стратегического планирования с целью контроля изменения внешних и внутренних факторов. По результатам данной работы

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

Банком проводятся мероприятия по внесению соответствующих оперативных изменений в Стратегию с целью ее актуализации и соответствия характеру и масштабам деятельности. При этом периодичность и необходимость внесения изменений и дополнений в Стратегию развития определяется Советом директоров Банка.

Примечание 10. Информация о сделках по уступке прав требований.

Одной из приоритетных задач политики АККСБ «КС БАНК» (ПАО) является обеспечение разумного баланса интересов вкладчиков и Банка, стабильность которого во многом определяется качеством банковских активов. В частности, рост доли проблемных активов в кредитном портфеле не только уменьшает прибыль кредитной организации, но и ограничивает возможность проведения её активных операций. В связи с этим, Банком изучаются и применяются на практике финансовые инструменты внесудебного урегулирования проблемной задолженности, в частности, осуществляются сделки по уступке прав требований по кредитным договорам.

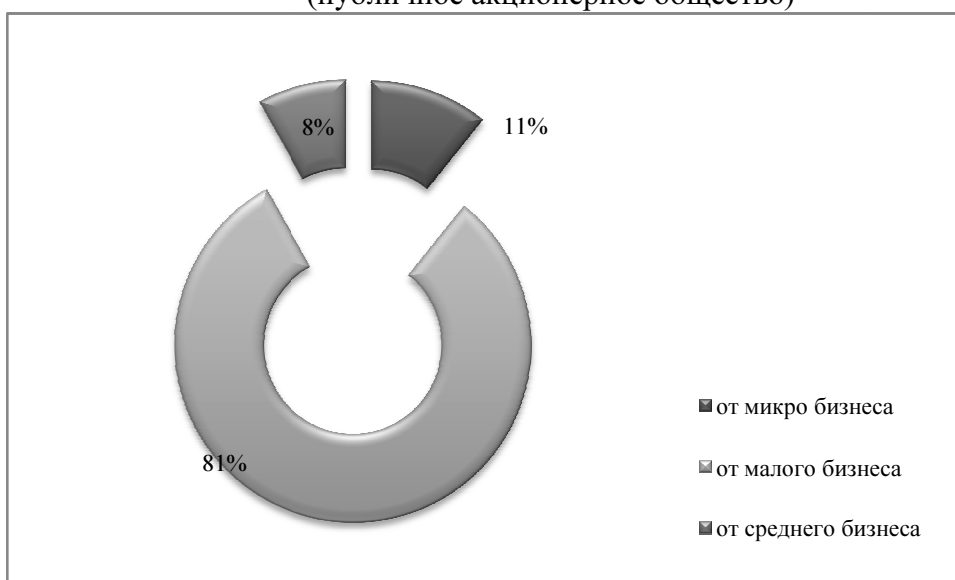
При осуществлении сделок по уступке прав требования по состоянию на 01.04.2020 г. Банк выступал в качестве первоначального кредитора и исполняет его функции. Сделки по приобретению права требования совершались банком в соответствии с законодательством РФ.

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

По состоянию на 01.04.2020 года Банком осуществлена передача проблемных активов в общей сумме 154 139 тыс. руб. (сумма переданных активов уменьшилась по сравнению с 01.01.2020 на 2 228 тыс. руб. или на 1,42%), в том числе:

- переуступка права (требования) от микро бизнеса в сумме 16 548 тыс. руб. (сумма переданных активов уменьшилась по сравнению с 01.01.2020 на 367 тыс. руб. или на 2,17%);
- переуступка права (требования) от малого бизнеса в сумме 125 205 тыс. руб. (сумма переданных активов уменьшилась по сравнению с 01.01.2020 на 1 799 тыс. руб. или на 1,42%);
- переуступка права (требования) от среднего бизнеса в сумме 12 387 тыс. руб. (сумма переданных активов уменьшилась по сравнению с 01.01.2020 на 60 тыс. руб. или на 0,48%)

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



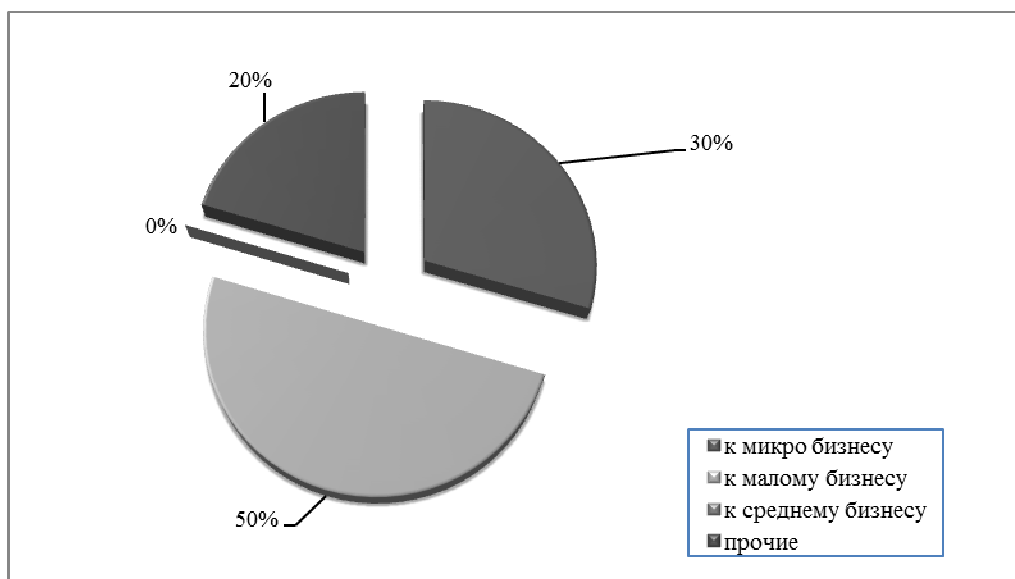
Сумма переданных Банком проблемных активов в разрезе «покупателей»:

— переуступка права (требования) к микро бизнесу в сумме 45 745 тыс. руб. (сумма переданных активов уменьшилась по сравнению с 01.01.2020 на 446 тыс. руб. или на 0,97%);

— переуступка права (требования) к малому бизнесу в сумме 77 173 тыс. руб. (сумма переданных активов уменьшилась по сравнению с 01.01.2020 на 1 718 тыс. руб. или на 2,18%);

— переуступка права (требования) к среднему бизнесу в сумме 0 тыс. руб. (сумма переданных активов по сравнению с 01.01.2020 не изменилась).

— переуступка права (требования) к прочим в сумме 31 225 тыс. руб. (сумма переданных активов уменьшилась по сравнению с 01.01.2020 на 60 тыс. руб. или 0,19%).



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

1. получение денежных средств (высоколиквидных активов) для осуществления текущей банковской деятельности – рост ликвидности;

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

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

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

Показатель	Остаток на 01.04.2020 тыс.руб.	Диаграмма
Сумма переданных по уступке прав требований активов	<u>154 139</u>	<p align="center">"Проблемная" задолженность Банка</p> <p>43%</p> <p>57%</p> <p>■ переуступка права (требования)</p> <p>■ просроченная ссудная задолженность</p>
Просроченная задолженность	<u>116 599</u>	

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

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

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

Примечание 11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	тыс. рублей
			Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями-	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 363	2 063

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

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

Общая величина вознаграждений работников Банка за 1 квартал 2020 года составила 55 842 тыс. руб., что на 1 471 тыс. руб. меньше аналогичной величины прошлого года (57 313 тыс. руб. за 2019 год).

Председатель Правления
АККСБ «КС БАНК» (ПАО)

Главный бухгалтер

20 мая 2020г.



Грибанов В.И.

Сазонкина С.В.