

РАЕХ (Эксперт РА) подтвердил рейтинг КС БАНКа на уровне ruBB-

Москва, 12 февраля 2018 г.

РАЕХ (Эксперт РА) подтвердил [рейтинг кредитоспособности КС БАНКа](#) на уровне ruBB- и сохранил стабильный прогноз.

Факторами, оказывающими позитивное влияние на рейтинговую оценку, выступили высокие значения нормативов краткосрочной ликвидности ($H2=186,7\%$ $H3=396,5\%$ на 01.01.2018), сбалансированность активов и пассивов по срокам на долгосрочном временном горизонте ($H4=32,5\%$ на 01.01.2018) и низкий уровень просроченной задолженности на балансе (на 01.01.2018 доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности составляла 1%). Поддержку рейтингу банка оказывают низкая концентрация привлеченных средств на крупнейших кредиторах (на 01.01.2018 доля 10 крупнейших кредиторов / групп кредиторов в валовых пассивах составила 3,9%), а также приемлемый уровень обеспеченности и отраслевой диверсификации ссудного портфеля. Кроме того, агентство положительно оценивает снижение доли активов, приходящихся на контрагентов, имеющих отдельные признаки экономической и/или юридической связанности с банком (на 01.01.2017 на такие активы приходилось около 35% капитала, на 01.01.2018 - около 23%).

По мнению агентства, слабым местом бизнес-модели банка является невысокий уровень достаточности капитала ($H1.0=11,6\%$; $H1.1=8,5\%$; $H1.2=8,5\%$ на 01.01.2018) и уязвимость запаса прочности основного капитала к обесценению ссудной задолженности (по состоянию на 01.01.2018 полное обесценение более 3,5% остатка ссудной задолженности без увеличения капитала или сокращения активов под риском может привести к нарушению норматива $H1.2$). При этом для банка характерна недостаточно консервативная политика резервирования (на 01.01.2018 дельта между расчетным и минимально возможным коэффициентами резервирования составила 1 п. п.; отношение дельты между расчетными и фактическими сформированными РВПС к капиталу - 22,6%), что повышает риски необходимости единомоментного доформирования РВПС и оказывает дополнительное давление на капитал. Рентабельность капитала находится на низком уровне: за 2017 год ROE по чистой прибыли без учета СПОД составила 1,2%. Кроме того, негативно на рейтинговую оценку влияют сохраняющаяся высокая зависимость банка от средств физических лиц (включая ИП) как основного источника фондирования (76,8% валовых пассивов на 01.01.2018) при их низкой географической диверсификации (около 98% привлеченных средств физических лиц приходится на Республику Мордовия) и слабые конкурентные позиции на российском банковском рынке, несмотря на высокую узнаваемость бренда кредитной организации в основном регионе присутствия.

АККСБ «КС БАНК» (ПАО) (г. Саранск, регистрационный номер 1752) специализируется на кредитовании юридических и физических лиц, расчетно-кассовом обслуживании. Банк представлен в Республике Мордовия, Пензенской и Самарской областях. На 01.01.2018 величина активов банка по РСБУ составила 13,6 млрд руб., величина собственных средств - 1,2 млрд руб., прибыль после налогообложения за 2017 год (без учета СПОД) - 14,4 млн руб.

Контакты для СМИ: pr@raexpert.ru, тел.: +7 (495) 225-34-44.

Применяемые рейтинговые методологии: методология присвоения рейтингов кредитоспособности банков <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method> (применяемая версия методологии вступила в силу 10.04.2017).
Ключевые источники информации: данные Банка России, АККСБ «КС БАНК» (ПАО), РАЕХ (Эксперт РА).

Рейтинг кредитоспособности впервые был присвоен объекту рейтинга 14.09.2009. Предыдущий релиз о рейтинговом действии в отношении объекта рейтинга был опубликован 19.06.2017. Рейтинговый комитет в отношении публикуемого рейтингового действия был проведен 08.02.2018. Пересмотр прогноза по рейтингу ожидается не позднее, чем через 12 месяцев. Кредитный рейтинг был инициирован объектом рейтинга (с рейтингуемым лицом заключен договор об осуществлении рейтинговых действий), объект рейтинга принимал участие в присвоении рейтинга. Агентство в течение последних 12 месяцев не оказывало рейтингуемому лицу дополнительные (отличные от присвоения и поддержания кредитного рейтинга) услуги. Рейтинг присвоен по

национальной шкале и является долгосрочным. Присвоенный рейтинг и прогноз по нему отражают всю существенную информацию, включая информацию, полученную от третьих лиц и из публичных (общедоступных) источников, относящуюся к объекту рейтинга, которая находится в распоряжении Агентства, достоверность и качество которой, по мнению Агентства, являются надлежащими. Информация, используемая Агентством, является достаточной для применения методологии.

Число участников рейтингового комитета было достаточным для обеспечения кворума. Ведущий рейтинговый аналитик представил членам рейтингового комитета факторы, влияющие на рейтинг, члены комитета выразили свои мнения и предложения. Председатель рейтингового комитета предоставил возможность каждому члену рейтингового комитета высказать свое мнение до начала процедуры голосования.

Рейтинги выражают мнение АО «Эксперт РА» и не являются установлением фактов или рекомендацией покупать, держать или продавать те или иные ценные бумаги или активы, принимать инвестиционные решения. Агентство не несет ответственности в связи с любыми последствиями, интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с рейтингом, совершенными Агентством рейтинговыми действиями, а также выводами и заключениями, содержащимися в пресс-релизах, выпущенных Агентством, или отсутствием всего перечисленного. Единственным источником, отражающим актуальное состояние рейтинга, является официальный интернет-сайт Агентства www.raexpert.ru.