

«Эксперт РА»

«Эксперт РА» повысил рейтинг банку «Держава»

31 августа 2010 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повышает рейтинг кредитоспособности АКБ «Держава» (ОАО, г. Москва) с уровня В+ «Достаточный уровень кредитоспособности» до уровня В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

Основными факторами, определившими повышение рейтинга банка «Держава», являются применение консервативной политики резервирования по ссудам и поддержание стабильно высокого уровня обеспеченности валового кредитного портфеля. «Со второй половины 2009 г. Банк поддерживает величину резервов на уровне, с избытком покрывающим объем ссуд под существенным обесценением, – поясняет ведущий эксперт Департамента рейтингов финансовых институтов «Эксперт РА» **Михаил Доронкин**. – По состоянию на начало июля 2010 года коэффициент резервирования по ссудам составил 15,3% при доле ссуд IV-V категорий в 10,1%». При этом на ту же дату стоимость обеспечения по предоставленным ссудам более чем в 6 раз превысила величину валового кредитного портфеля. Позитивно на рейтинговой оценке отражается высокая надежность и ликвидность портфеля ценных бумаг. На 1.07.2010 90% вложений представлено бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России, что позволяет минимизировать фондовые риски, а также привлекать дополнительную ликвидность от регулятора и на межбанковском рынке. В качестве позитивных факторов аналитики Агентства выделяют отсутствие крупных выплат в период действия рейтинговой оценки и рост рентабельности бизнеса в 2009-2010 гг. (рентабельность капитала в I полугодии 2010 г. составила 25,1% против 7% годом ранее).

Ключевым фактором, ограничивающим рейтинг банка «Держава», выступает наличие значительного объема активов, имеющих обременение: по состоянию на 1.07.2010 г. ценные бумаги, переданные в залог либо по сделкам РЕПО, составляют 47,2% инвестиционного портфеля, или 32,3% валовых активов. Как следствие, для Банка характерна высокая зависимость ресурсной базы от пассивов срочностью до 30 дней: на отдельные даты их доля в валовых пассивах превышает 50%. Негативно на уровень рейтинга также влияют относительно низкий уровень достаточности собственных средств на отдельные даты (на 1.07.2010 норматив Н1 составил 16,7%), высокая доля внеплановых пролонгаций (на 1.07.2010 объем пролонгаций составляет почти 23,4% кредитного портфеля, 96% пролонгированной задолженности не предусмотрено договорами) и высокая доля ссуд III-V категорий качества (на 1.07.2010 сомнительные ссуды составляют 21%, проблемные и безнадежные ссуды – 10,1% валовой ссудной задолженности).

АКБ «Держава» ОАО (рег. номер 2738) специализируется на кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании некредитных организаций и операциях с ценными бумагами. Банк создан в 1994 году, входит в систему страхования вкладов с 2004 года. Банк представлен головным офисом в г. Москве, иные структурные подразделения отсутствуют. На 01.07.2010 величина активов Банка по РСБУ составила 9 158 млн руб. (197-е место среди российских банков, согласно рэнкингу «Эксперта РА»), размер собственного капитала – 1 196 млн руб., прибыль до налогообложения – 286 млн руб.