

«Эксперт РА»

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг АКБ «Держава» на уровне В++

19 октября 2011 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило [рейтинг](#) кредитоспособности **АКБ «Держава»** (ОАО) на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

Основными факторами, позитивно влияющими на уровень рейтинговой оценки банка «Держава», являются высокий уровень обеспеченности валового кредитного портфеля (на 01.07.11 стоимость залогов, поручительств, гарантий и ценных бумаг, принятых в обеспечение, составила 633,9% кредитного портфеля) и высокое качество портфеля ценных бумаг (на 01.07.11 80% портфеля представлено бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России). Позитивно на рейтинговой оценке отражаются консервативная политика резервирования по ссудам (коэффициент резервирования по ссудам на 01.07.11 составил 9,85% при доле ссуд IV и V категории качества 5,6%), а также хорошие показатели рентабельности капитала в 2010-2011 гг. (рентабельность капитала по итогам 2010 года составила 29,4%, в I полугодии 2011 г. – 24,5% в годовом выражении).

Ключевым фактором, ограничивающим рейтинг банка «Держава», выступает наличие значительного объема активов, имеющих обременение (по состоянию на 01.08.11 ценные бумаги, переданные в залог либо по сделкам РЕПО, составляют 49,8% инвестиционного портфеля, или 24,8% валовых активов). Как следствие, для Банка характерны умеренно высокая зависимость от сверхкоротких пассивов (на 01.07.11 доля пассивов срочностью до 30 дней составляет 45%) и чувствительность к фондовым рынкам. Негативно на уровень рейтинга также влияют высокая концентрация пассивов на крупнейших кредиторах (на 01.07.11 доля средств 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов составила 36,2% пассивов; доля крупнейшего кредитора – 9,1%). Также у Банка наблюдается низкий уровень покрытия внебалансовых обязательств кредитного характера высоколиквидными активами.

АКБ «Держава» ОАО (г. Москва, 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 01.07.2011 величина активов Банка по РСБУ составила 11 124 млн. руб. (198-е место среди российских банков, согласно рэнкингу «Эксперта РА»), размер собственного капитала – 1 350 млн. руб., прибыль до налогообложения – 157 млн. руб.