

«Эксперт РА»

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг кредитоспособности АКБ «Держава» на уровне А

19 ноября 2012 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило [рейтинг кредитоспособности АКБ «Держава»](#) (ОАО) на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

К ключевым позитивным факторам были отнесены сбалансированность активов и пассивов по срокам на коротком и среднесрочном горизонтах (Н2 = 51,0%; Н3 = 93,7% на 01.10.12), хорошая рентабельность бизнеса в 2012 году (ROE = 16,5% за 9 месяцев 2012 года в годовом выражении) и высокое качество и ликвидность портфеля ценных бумаг (на 01.10.12 около 80% портфеля представлено бумагами, входящими в Ломбардный список Банка России). «Ценные бумаги активно используются банком в качестве залога при привлечении дополнительной ликвидности: на отдельные отчетные даты 2012 года до двух третей портфеля имеют обременение, что в свою очередь значительно повышает чувствительность банка к реализации фондового риска», – комментирует **Станислав Волков**, руководитель отдела рейтингов кредитных институтов «Эксперт РА». Также для банка характерны высокий уровень обеспеченности ссудного портфеля (обеспечение с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 658,8% на 01.10.12) и сбалансированность активов и пассивов по срокам на горизонте свыше 1 года (Н4 = 42,4% на 01.10.12).

В качестве основных негативных факторов выделены высокий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска (на 01.10.12 крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов составили 60,1%), а также невысокое качество кредитного портфеля (на 01.10.12 доля ссуд III-V категорий качества – 29,4%; доля просроченной задолженности по кредитам ЮЛ и ИП составила 7,2%). Аналитики агентства также отмечают высокую концентрацию пассивов на крупнейших кредиторах (на 01.10.12 доля средств 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов составила 41,6% пассивов), умеренно высокую долю пассивов срочностью до 30 дней (на 01.10.12 их доля в валовых пассивах составляет 49,2%) и низкий уровень покрытия высоколиквидными активами внебалансовых обязательств кредитного характера.

АКБ «Держава» ОАО (г. Москва, рег. номер 2738) специализируется на кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании некредитных организаций и операциях с ценными бумагами. Банк представлен головным офисом в г. Москве, иные структурные подразделения отсутствуют. На 01.10.12 величина активов банка по РСБУ составила около 12,0 млрд руб. (220-е место в рэнкинге «Эксперта РА»), размер собственного капитала – 1,6 млрд руб., прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2012-го года – 180,9 млн руб.