

29 октября 2014, г. Москва

Ипотечное кредитование в 1 полугодии 2014 года



Mite Vaselina

Лучше прогнозов

**Обзор «Ипотечное кредитование в 1 полугодии 2014 года: лучше прогнозов»
подготовили:**

Максим Истомина,
ведущий эксперт, банковские рейтинги

Михаил Доронкин,
заместитель директора, банковские рейтинги

Станислав Волков,
директор, банковские рейтинги

Павел Самиев,
генеральный директор

АНОНСЫ



По итогам первых шести месяцев 2014 года российскими банками было предоставлено ипотечных кредитов на сумму 769,5 млрд рублей, что на 42% превосходит результаты 1 полугодия прошлого года...

»» *стр. 7*



Напряженная геополитическая и экономическая ситуация, а также снижение стоимости национальной валюты оказали ключевое влияние на интерес населения к приобретению квартир, в том числе и с помощью ипотеки...

»» *стр. 8*



Ухудшение ситуации в российской экономике оказало серьезное влияние на рост процентных ставок по ипотечным кредитам...

»» *стр. 10*



Конец 2013-го – начало 2014 года характеризовались повышенным вниманием банков к ипотечному рынку, конкурентная борьба за заемщика в неценовом поле усилилась...

»» *стр. 12*



Рынок все больше концентрируется вокруг банков с госучастием: доля пяти крупнейших государственных кредитных организаций (Сбербанк, ВТБ 24, ГПБ, Банк Москвы и Связь-Банк) достигла 80%...

»» *стр. 12*



В региональной структуре российского рынка ипотечного кредитования по-прежнему первые строчки занимают г. Москва, Московская область и г. Санкт-Петербург...

»» *стр. 21*



В соответствии с базовым сценарием «Эксперта РА», объем рынка ипотечного кредитования в 2014 году составит не менее 1,75 трлн рублей...

»» *стр. 22*



На фоне замедления прочих сегментов банковского рынка ипотека увеличивает темпы роста и сохраняет высокое качество портфеля...



стр. 23



Для обеспечения дальнейшего стабильного роста ипотечного рынка необходимы дополнительные источники долгосрочного фондирования, что невозможно без развития внутреннего рынка секьюритизации...



стр. 23

СОДЕРЖАНИЕ

Резюме	5
Методика исследования	6
Параметры ипотечных продуктов	10
Участники рынка и конкуренция	12
Ипотечное кредитование в разрезе регионов	21
Прогноз развития рынка	22
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Интервью с партнером проекта	24
Интервью с Огульджан Худайбереновой, вице-президентом по работе с посредниками Группы «Ренессанс страхование»	24
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. О рейтинговом агентстве «Эксперт РА»	26
Действующие кредитные рейтинги банков, присвоенные агентством «Эксперт РА», по состоянию на 09.10.2014	28

РЕЗЮМЕ

В первой половине 2014 года ипотечный рынок ускорился впервые с 2009 года: темп прироста выданных ссуд составил 42% по сравнению с 26% за аналогичный период прошлого года. Во многом это было связано с ростом активности заемщиков, увеличивших спрос на квартиры в условиях макроэкономической турбулентности и ослабления курса национальной валюты. Банки также начинают проявлять все больший интерес к ипотечному кредитованию по мере замедления других сегментов кредитования и роста в них рисков. В связи с этим по итогам 2014 года мы ожидаем прироста выданных ссуд на уровне 30–33%. Объем выдачи составит порядка 1 760 млрд рублей, а совокупный ипотечный портфель приблизится к 4 трлн рублей.

На подъеме: объем ипотечного рынка за 1 полугодие 2014 года вырос на 42% по сравнению с 26% за аналогичный период прошлого года. По итогам первых шести месяцев 2014 года российскими банками было предоставлено 448,5 тысяч ипотечных кредитов общей стоимостью 769,5 млрд рублей. Темп прироста ссудной задолженности с 01.07.13 по 01.07.14 составил 33%, лишь незначительно снизившись по сравнению с предыдущим периодом. Ипотечный рынок по темпам прироста портфеля вышел на первое место среди других видов розничного кредитования, опередив даже традиционного лидера – необеспеченную розницу (19% с 01.07.13 по 01.07.14).

«Бегство» в недвижимость: подъем ипотечного рынка обусловлен в первую очередь ростом спроса со стороны заемщиков. Нестабильная геополитическая и экономическая ситуация, а также ослабление курса рубля подтолкнули заемщиков к вложению средств в недвижимость, которая рассматривается населением как практически единственный надежный способ уберечь средства от обесценения. В результате спрос на ипотечные кредиты сохранялся на стабильно высоком уровне на протяжении всего полугодия. Доля ипотечных кредитов в продажах квартир продолжает расти: по итогам 1 полугодия 2014 года 26,4% всех сделок с жилой недвижимостью совершалось с помощью ипотеки, в то время как в аналогичном периоде прошлого года эта доля составила 23,6%.

Конкуренция на ипотечном рынке усилилась, однако государственные банки продолжают занимать все большую часть рынка. В ответ на удорожание источников фондирования банки начали поднимать процентные ставки: средневзвешенная ставка по рублевым ипотечным кредитам, выданным с начала месяца, выросла с 12% на 01.04.14 до 12,2% на 01.07.14. Вместе с повышением ставок в 1 половине 2014 года усилилась конкурентная борьба за заемщика в неценовом поле: банки вводили спецпредложения по отдельным ипотечным продуктам и упрощали условия выдачи. Несмотря на это, частные банки продолжают терять рыночные позиции: доля Сбербанка России выросла до 52% против 43% в 1 полугодии 2013 года, а доля пяти крупнейших банков с госучастием (Сбербанк, ВТБ 24, ГПБ, Банк Москвы и Связь-Банк) достигла 80%.

В соответствии с базовым сценарием «Эксперта РА», прирост рынка ипотечного кредитования в 2014 году сохранится на уровне прошлого года и составит 30–33%. Базовый сценарий предполагает сохранение стагнации в экономике (рост реального ВВП по итогам года – не более 0,5%), а также неухудшение геополитической ситуации. Ипотечный рынок, ускорившийся в 1 полугодии, к концу 2014 года ждет замедление, что связано с ростом ставок по ипотечным кредитам, а также с ухудшением экономической ситуации в стране. Вместе с тем, по мнению «Эксперта РА», в ближайшие годы ипотека останется наиболее перспективным направлением размещения средств для банков. В условиях замедления кредитного рынка и снижения качества портфелей ипотека останется единственным сегментом кредитования, сохраняющим значительный потенциал для дальнейшего развития при низком уровне просроченной задолженности.

МЕТОДИКА ИССЛЕДОВАНИЯ

Выводы аналитиков «Эксперта РА» основаны на публичных данных, статистике Банка России по состоянию на 1 июля 2014 года и результатах анкетирования банков.

В рамках данного исследования под ипотечными жилищными кредитами понимаются жилищные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)». Данный подход полностью совпадает с методологией, применяемой Банком России. Методика составления рейтинга участников ипотечного рынка согласована с ОАО АИЖК.

В рамках проведения анкетирования мы просили банки указывать данные по портфелю ипотечных кредитов в соответствии с формой отчетности 0409316. Использовалась проверка данных на основе расчета соответствия предоставленной информации данным, отраженным в оборотно-сальдовой ведомости (форма отчетности 0409101) банков.

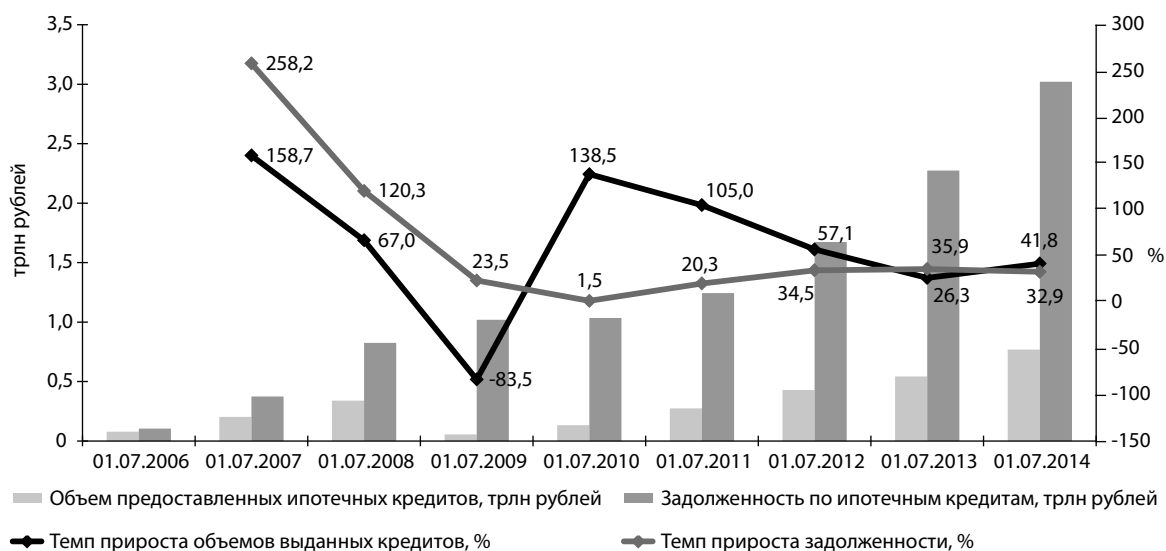
Всего в исследовании приняли участие 90 банков, на которые приходится, по оценкам агентства, 99% ипотечного рынка. В рамках подготовки исследования было проведено углубленное интервью с **Огульджан Худайбереновой**, вице-президентом по работе с посредниками Группы «Ренессанс страхование».

Выражаем признательность всем банкам за интерес, проявленный к нашему исследованию.

ОБЪЕМ И ДИНАМИКА РЫНКА

По итогам первых шести месяцев 2014 года российскими банками было предоставлено 448,5 тысяч ипотечных кредитов общей стоимостью 769,5 млрд рублей, что на 42% превосходит результаты 1 полугодия прошлого года. В отличие от четырех последних лет, когда темпы прироста выдачи ипотеки снижались каждое полугодие, рынок вновь ускорился: темпы прироста за первую половину 2014 года превысили результаты аналогичного периода прошлого года в 1,6 раза. Прирост ссудной задолженности с 01.07.13 по 01.07.14 составил 33%, лишь незначительно снизившись по сравнению с предыдущим периодом (см. график 1).

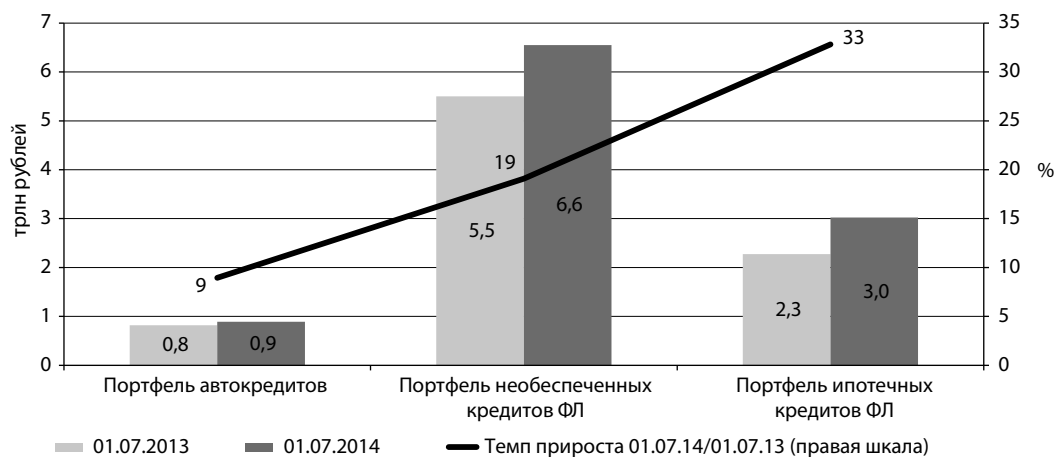
График 1. По итогам 1 полугодия 2014 года объем ипотечного кредитования вырос на 42%



Источник: «Эксперт РА» (RAEX), по данным Банка России

Ипотечный рынок по темпам прироста портфеля вышел на первое место среди других видов розничного кредитования, опередив даже традиционного лидера – необеспеченную розницу.

График 2. Среди кредитов ФЛ ипотечный портфель показал наибольший прирост

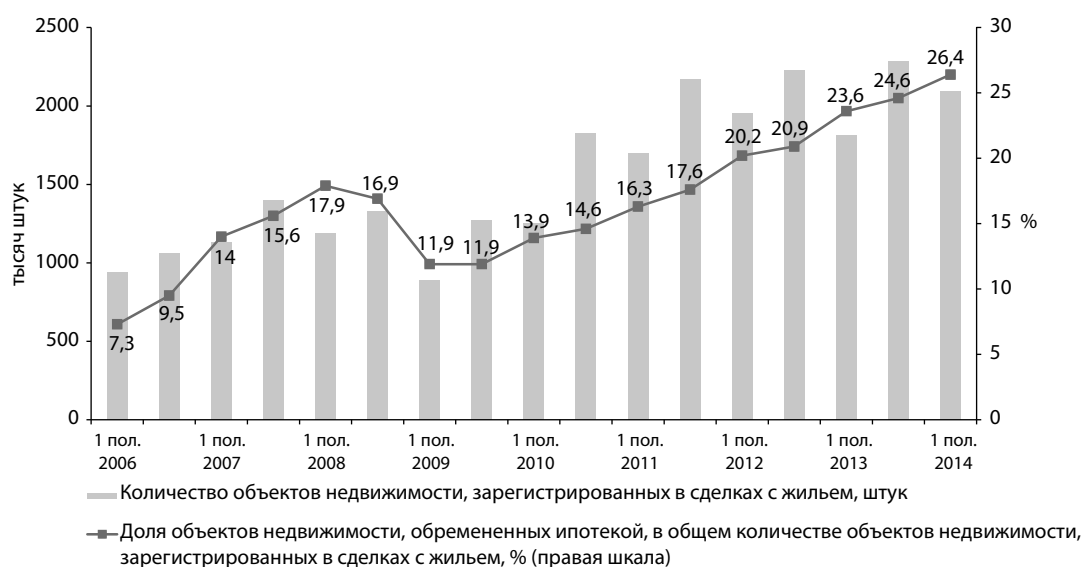


Источник: «Эксперт РА» (RAEX), по данным Банка России

Среди факторов, оказавших существенное влияние на ускорение ипотечного рынка в первой половине 2014 года, следует отметить напряженную геополитическую и экономическую ситуацию, а также снижение стоимости национальной валюты. Заемщики, ожидая роста ставок по ипотечным кредитам, предпочли не откладывать решение о приобретении квартиры на будущее. Помимо этого, недвижимость традиционно рассматривается населением как практически единственный надежный способ уберечь средства от обесценения и других потерь. А массовый отзыв лицензий банков привел к снижению доверия ко вкладам: за I квартал 2014 года чистый отток депозитов физических лиц по всей банковской системе составил около 400 млрд рублей (2,3% общего объема вкладов).

Доля ипотечных сделок в продажах квартир продолжает расти: по итогам 1 полугодия 2014 года 26,4% всех сделок с жилой недвижимостью совершалось с помощью ипотеки, в то время как в аналогичном периоде прошлого года данное соотношение составило 23,6%.

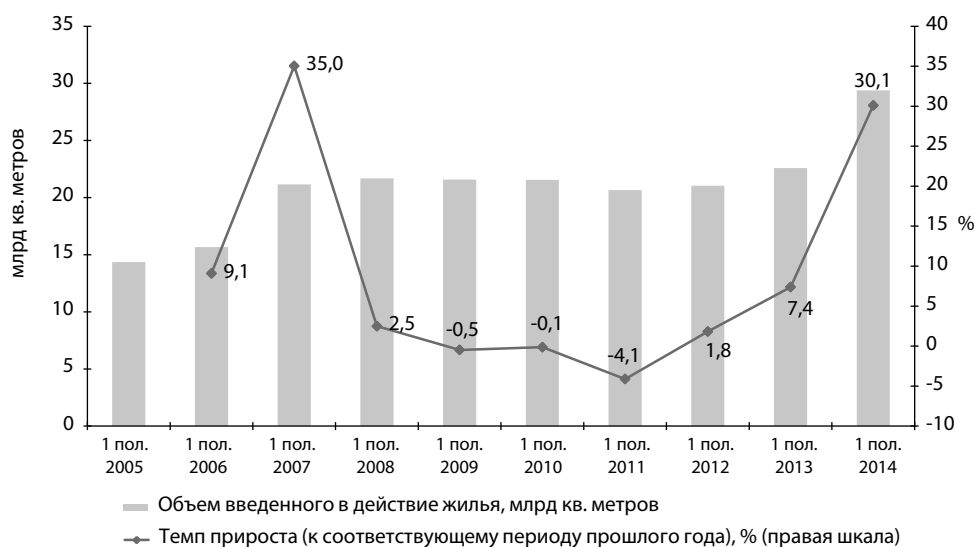
График 3. Все больше сделок с жильем совершается с помощью ипотеки



Источник: «Эксперт РА» (RAEX), по данным Росреестра

Кроме того, в последние полтора года отмечаются рекордные темпы ввода нового жилья. В 2013 году было введено 70,5 млн квадратных метров новых жилых площадей, что на 8,4% превышает результаты предыдущего года. А в первой половине 2014 года темп прироста количества квадратных метров новостроек по сравнению с аналогичным периодом 2013 года составил 30% — максимальный показатель с 2007 года.

График 4. В первой половине 2014 года рынок жилья существенно ускорился



Источник: «Эксперт РА» (RAEX), по данным ОАО «АИЖК»

С увеличением объемов ввода нового жилья в последние полтора года растет доля кредитов на приобретение квартир в новостройках. Темп прироста выдачи таких ссуд в полтора раза превышает динамику рынка, в результате чего по итогам 1 полугодия 2014 года их доля в совокупном объеме выдачи ипотеки составила порядка 37% (32% в 1 полугодии 2013 года). Рост интереса банков к ипотечным ссудам на новостройки оказал значимое влияние на структуру рынка ипотечного страхования. «Снизилась доля имущественного страхования и титула, осталось только страхование жизни и здоровья заемщика», – отмечает **Огульджан Худайберенова**, вице-президент по работе с посредниками Группы «Ренессанс страхование».

Качество ипотечных портфелей остается на высоком уровне. Так, если на 01.07.13 доля просроченной задолженности составляла 1,8% совокупного ипотечного портфеля, то к 1.07.14 она снизилась до 1,3% (см. график 5).

График 5. Качество ипотечного портфеля продолжает улучшаться



Источник: «Эксперт РА» (RAEX), по данным ЦБ РФ

ПАРАМЕТРЫ ИПОТЕЧНЫХ ПРОДУКТОВ

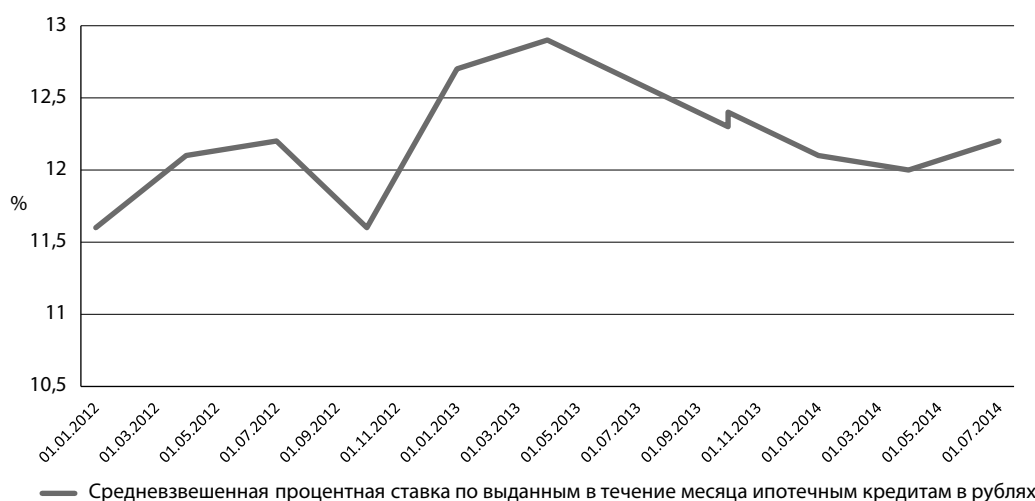
Ухудшение ситуации в российской экономике повысило стоимость фондирования для российских банков, что в конечном итоге оказало серьезное влияние на процентные ставки по ипотечным кредитам.

Введенные Евросоюзом санкции против России ограничили возможность крупнейших российских банков привлекать из-за рубежа заемные средства срочностью сначала свыше 90, а затем и 30 дней, фактически перекрыв доступ к внешнему долговому рынку. Из-за нестабильности на финансовом рынке и ощутимого снижения курса рубля Банк России трижды повышал учетную ставку (в марте, апреле и июле 2014 года), в результате чего она выросла с 5,5 до 8%. При этом зависимость российского банковского сектора от средств ЦБ РФ продолжает увеличиваться: на 01.07.14 их доля в пассивах банков составила 8,7% (7,7% на 01.01.14). Стоимость привлечения заемных средств с рынка также растет: максимальная процентная ставка топ-10 банков по вкладам физических лиц выросла с 8,38 до 8,93% за первую половину 2014 года.

На фоне указанных событий крупнейшие банки начали повышать процентные ставки по ипотеке. В конце марта – начале апреля 2014 года ставки ВТБ 24 и Банка Москвы выросли на 0,4 п. п., а Газпромбанка – почти на 1 п. п. В мае стало известно о повышении ставок банков «Дельтакредит» и Юникредитбанка. «Вторая волна» роста ставок пришлось на летние месяцы. В июне 2014 года на 0,5–1 п. п. увеличили ставки «АК БАРС» Банк, Банк Союз, Московский индустриальный банк, Банк «Санкт-Петербург». По отдельным ипотечным программам выросли ставки в Росбанке, Связь-Банке, Банке «Уралсиб». В начале июля заявили о повышении ставок Сбербанк (на 0,5–1 п. п.) и Газпромбанк (0,5–0,75 п. п.).

В итоге среднерыночная процентная ставка по ипотечным кредитам, достигнув локального минимума 12% к 1 апреля 2014 года, к 01.07.14 поднялась до 12,2%.

График 6. Во II квартале 2014 года среднерыночная ставка по ипотеке пошла в рост



Источник: «Эксперт РА» (RAEX), по данным ЦБ РФ

Согласно результатам опроса, проведенного «Экспертом РА», большинство крупнейших ипотечных банков в первой половине 2014 года сохранили либо снизили требования как к заемщикам, так и к первоначальному взносу, и до конца года менять их не планируют. Упрощение коснулось и

ипотечного страхования. «Все большее количество банков перестает требовать комплексную страховую защиту, ограничиваясь одним видом обязательного страхования имущества», – комментирует Огульджан Худайберенова. В продуктовой линейке банков по-прежнему остаются ипотечные программы с первоначальным взносом в 10–15% и даже без него, но с обязательным страхованием ответственности заемщика.

Наиболее высоким спросом продолжают пользоваться ипотечные ссуды размером до 3 млн рублей: в 1 половине 2014 года количество таких кредитов составило 87% от всего объема выданных.

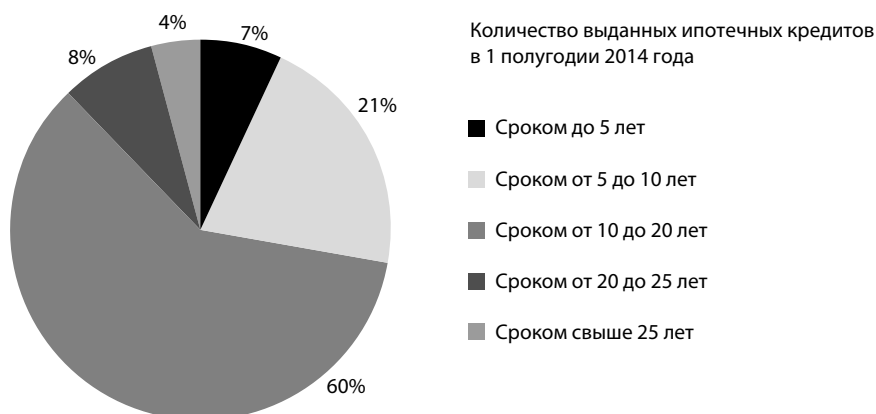
График 7. Активным спросом по-прежнему пользуются кредиты до 3 млн рублей



Источник: «Эксперт РА» (RAEX), по результатам анкетирования банков

Порядка 60% выданных ипотечных ссуд выдавались на срок от 10 до 20 лет, второе место (21%) занимают ссуды сроком от 5 до 10 лет.

График 8. Более половины ссуд выдается на срок от 10 до 20 лет



Источник: «Эксперт РА» (RAEX), по результатам анкетирования банков

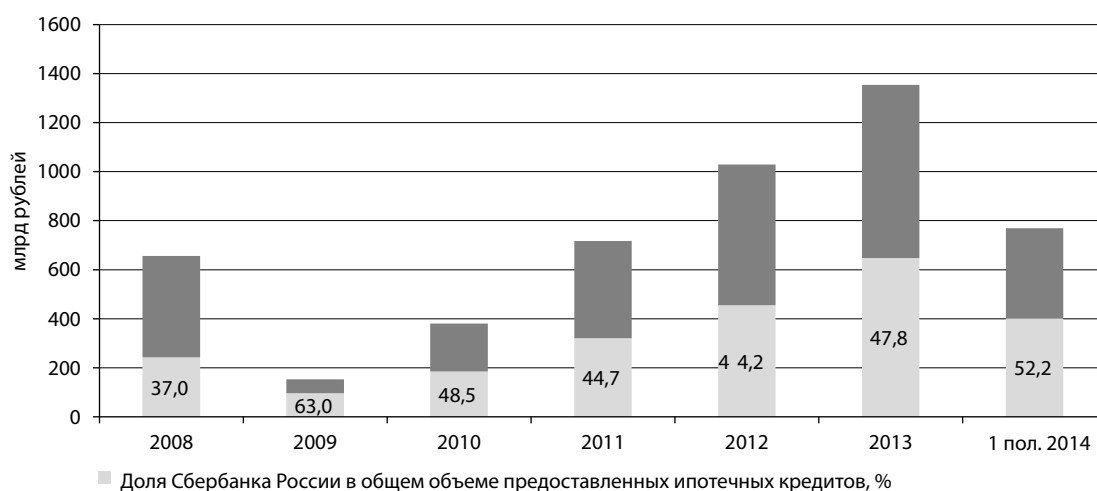
УЧАСТНИКИ РЫНКА И КОНКУРЕНЦИЯ

Конец 2013-го – начало 2014 года характеризовались повышенным вниманием банков к ипотечному рынку. Множество кредитных организаций расширили линейки ипотечных ссуд, вводя новые программы и продукты, а несколько крупных банков объявили о перезапуске своего ипотечного направления.

В первой половине 2014 года усилилась конкурентная борьба за заемщика в неценовом поле. Вместе с повышением ставок банки вводили спецпредложения по отдельным ипотечным продуктам и упрощали условия выдачи. В апреле Сбербанк России для заемщиков с хорошей кредитной историей ввел программу выдачи ипотеки по двум документам, что явилось серьезным позитивным сигналом всему рынку. ВТБ 24 запустил онлайн-ипотеку, позволяющую подать заявку на кредит через Интернет и снижающую количество посещений заемщиком офиса банка до одного – для подписания кредитного договора. Различные акции проводили также Банк «Дельтакредит», «Уралсиб», «Возрождение», «Открытие», Ханты-Мансийский Банк, МДМ Банк и другие.

Сбербанк, объявив о приоритете ипотечных кредитов в ссудном портфеле физических лиц, впервые с 2009 года занял более половины рынка, выдав за половину 2014 года 259 тысяч кредитов на сумму 402 млрд рублей, а его доля в общем объеме выдачи выросла за полгода с 48 до 52% (см. график 9).

График 9. В 1 полугодии 2014 года доля Сбербанка впервые с 2009 года превысила половину рынка

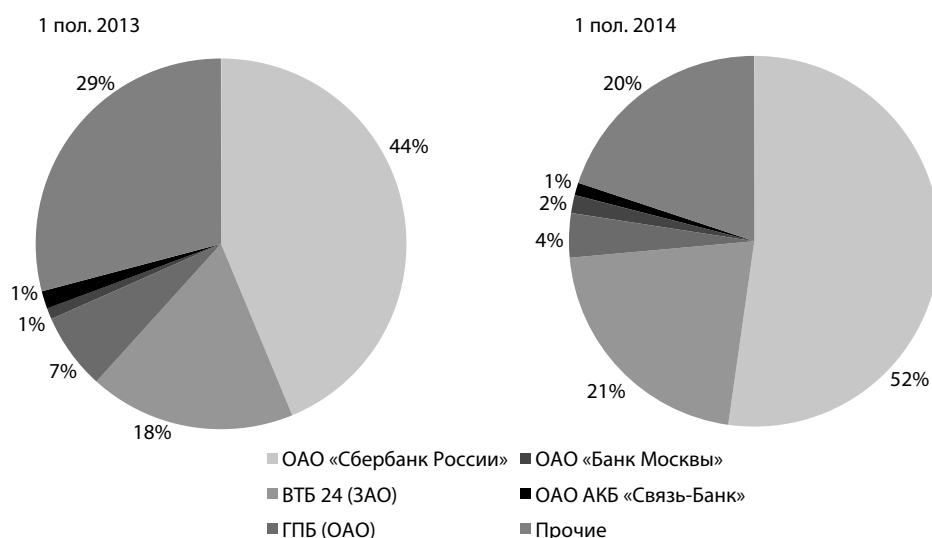


Источник: «Эксперт РА» (РАЕХ), данные Сбербанка России и ЦБ РФ

ВТБ 24, проводя агрессивную политику ипотечного кредитования в регионах, увеличил свою долю на рынке с 18 до 21%, продемонстрировав темп прироста выдачи в полтора раза выше рыночного. Более того, банк первым на рынке предложил лизинг жилой недвижимости, в рамках которой подходы к оценке заемщика более либеральны по сравнению со стандартными ипотечными продуктами. Банк Москвы, в начале 2013 года возобновивший свою активность на ипотечном рынке, снова показал впечатляющие результаты: его темп прироста выдачи ипотечных кредитов в три раза превысил рост всего рынка, что позволило ему войти в пятерку крупнейших ипотечных банков. Из госбанков только Газпромбанк сдал позиции: объем выдачи снизился на 17,6%, а его доля рынка сократилась на 2,8 п. п., до 3,9%.

В результате рынок все больше концентрируется вокруг банков с госучастием: доля пяти крупнейших государственных кредитных организаций (Сбербанк, ВТБ 24, ГПБ, Банк Москвы и Связь-Банк) достигла 80%, в то время как годом ранее находилась на уровне 71%.

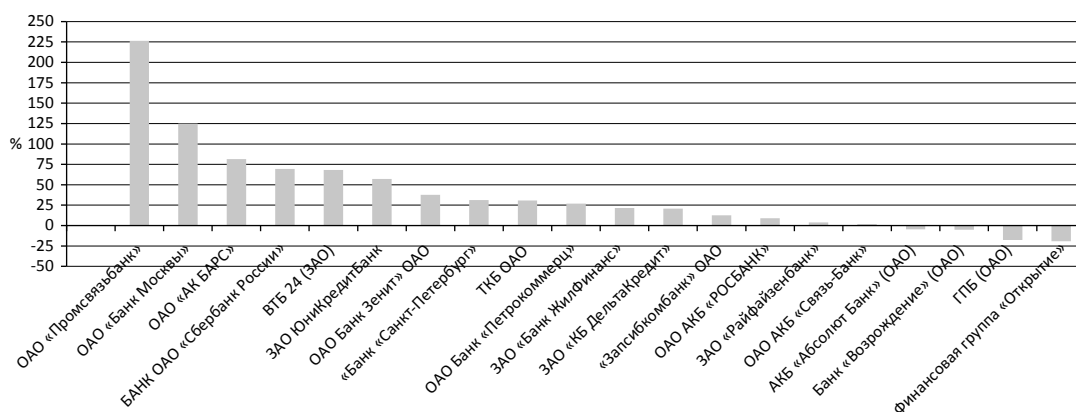
График 10. Доля пяти крупнейших госбанков выросла до 80% ипотечного рынка



Источник: «Эксперт РА» (RAEX), по результатам анкетирования банков

Большинство крупнейших ипотечных банков с частным капиталом (из топ-20 по объему выдачи в 1 полугодии 2014 года) продемонстрировали темпы прироста выдачи ниже среднерыночного, вследствие чего их доля на рынке сократилась. Исключением стал Промсвязьбанк, показавший темп прироста 226%, благодаря чему он занял 17-е место в ранжировании (31-е годом ранее). Обогнали рынок также «АК Барс» Банк (82%) и ЮниКредит Банк (57%). Лидером по сокращению объема выдачи стал Банк Уралсиб (он выдал 3,6 млрд рублей ипотечных кредитов против 5,8 млрд в первой половине 2013 года), в результате чего занял лишь 21-е место в ранжировании (11-е год назад). Банковская группа «Открытие» переместилась с 5-го на 10-е место, сократив объем выдачи на 19%.

График 11. Темпы прироста выдачи ипотечных ссуд банков из топ-20



Источник: «Эксперт РА» (RAEX), по результатам анкетирования банков

Из топ-20 ипотечных банков, предоставивших агентству информацию по объему выданных ссуд на приобретение жилья на первичном рынке недвижимости, первое место занял Банк «Санкт-Петербург»: в 1 полугодии 2014 года 88% его ипотечных кредитов приходилось на новостройки (81% в соответствующем периоде прошлого года). Существенно увеличили долю кредитов на первичное жилье в объеме выдачи Промсвязьбанк (с 31 до 62%), Связь-банк (с 6 до 21%), «Ак Барс» Банк (с 15 до

27%) и Банк Москвы (с 28 до 48%).

Таблица 1. Рейтинг банков по объему ипотечного кредитования в 1 полугодии 2014 года

Место в рейтинге на 01.07.2014	Место в рейтинге на 01.07.2013	Наименование банка	№ лицензии	Рейтинг от «Эксперта РА»	Объем выданных ипотечных жилищных кредитов, млн рублей		Темп прироста (1 пол. 2014 / 1 пол. 2013), %
					1 пол. 2014	1 пол. 2013	
1	1	ОАО «Сбербанк России»	1481	-	402 058,8	237 178,6	69,5
2	2	ВТБ 24 (ЗАО)	1623	-	164 170,1	97 668,6	68,1
3	3	ГПБ (ОАО)	354	A++	29 687,8	36 032,0	-17,6
4	4	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	3338	-	13 771,0	11 402,4	20,8
5	13	ОАО «Банк Москвы»	2748	-	12 056,3	5 362,1	124,8
6	6	ОАО АКБ «РОСБАНК»	2272	-	9 195,5	8 434,1	9,0
7	7	ОАО АКБ «Связь-Банк»	1470	-	8 426,2	8 271,9	1,9
8	8	ЗАО «Райффайзенбанк»	3292	-	7 821,8	7 540,1	3,7
9	10	ОАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	A++	7 714,4	5 873,9	31,3
10	5	Финансовая группа «Открытие»*	6/н	-	7 119,2	8 815,0	-19,2
11	16	ЗАО ЮниКредит Банк	1	-	6 359,7	4 045,1	57,2
12	9	АКБ «Абсолют Банк» (ОАО)	2306	A++	5 780,6	6 062,5	-4,7
13	14	ТКБ ОАО	2210	A++	5 670,7	4 340,9	30,6
14	19	ОАО «АК БАРС» БАНК	2590	-	5 395,4	2 972,0	81,5
15	12	Банк «Возрождение» (ОАО)	1439	-	5 166,6	5 445,7	-5,1
16	15	ЗАО «Банк ЖилФинанс»	3138	-	4 921,6	4 046,7	21,6
17	31	ОАО «Промсвязьбанк»	3251	-	4 577,2	1 402,2	226,4
18	20	ОАО Банк ЗЕНИТ	3255	-	4 060,3	2 951,3	37,6
19	22	ОАО Банк «Петрокоммерц»	1776	A+ (II)	3 680,0	2 897,3	27,0
20	18	«Запсибкомбанк» ОАО	918	A+ (I)	3 634,6	3 227,0	12,6
21	11	ОАО «УРАЛСИБ»	2275	-	3 576,3	5 768,6	-38,0
22	17	ОАО «Нордеа Банк»	3016	-	3 009,6	3 909,8	-23,0
23	25	ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	-	2 763,9	2 016,2	37,1
24	23	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	A++	2 582,3	2 467,7	4,6
25	21	ОАО «МТС-Банк»	2268	-	2 454,4	2 913,0	-15,7
26	24	АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО)	3137	-	2 123,7	2 398,8	-11,5
27	39	ОАО «СМП Банк»	3368	A+ (II)	1 937,0	839,7	130,7
28	29	ОАО КБ «Центр-инвест»	2225	-	1 903,0	1 592,3	19,5
29	28	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	1810	A+ (I)	1 896,0	1 717,3	10,4
30	26	БАНК ИТБ (ОАО)	3128	A (III)	1 745,0	1 859,7	-6,2
31	27	АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	2763	-	1 727,1	1 813,0	-4,7
32	30	КБ «МИА» (ОАО)	3344	-	1 671,9	1 463,5	14,2
33	34	Банк «Левобережный» (ОАО)	1343	A+ (III)	1 322,0	1 274,4	3,7
34	35	АКБ «СОЮЗ» (ОАО)	2307	-	1 288,3	1 071,7	20,2
35	37	ОАО АКБ «Урал ФД»	249	A (I)	1 058,3	878,0	20,5
36	32	ОАО АКБ «Балтика»	967	-	1 051,5	1 389,2	-24,3

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В 1 ПОЛУГОДИИ 2014 ГОДА: ЛУЧШЕ ПРОГНОЗОВ

Продолжение таблицы 1

Место в рейтинге на 01.07.2014	Место в рейтинге на 01.07.2013	Наименование банка	№ лицензии	Рейтинг от «Эксперта РА»	Объем выданных ипотечных жилищных кредитов, млн рублей		Темп прироста (1 пол. 2014 / 1 пол. 2013), %
					1 пол. 2014	1 пол. 2013	
37	41	ОАО «МИНБ»	912	A (III)	1 039,8	664,8	56,4
38	36	ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	3058	A (II)	1 030,1	905,3	13,8
39	33	ЗАО «Автоградбанк»	1455	A+ (III)	1 007,4	1 374,2	-26,7
40	42	Банк «Снежинский» ОАО	1376	A (I)	878,2	660,5	33,0
41	48	АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)	2312	A++	834,7	409,5	103,8
42	54	ОАО «Первобанк»	3461	-	811,2	363,3	123,3
43	38	КБ «Кубань Кредит» ООО	2518	-	786,3	848,0	-7,3
44	51	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	1942	-	756,6	378,2	100,1
45	43	ОАО «МДМ Банк»	323	-	720,0	640,0	12,5
46	44	ОАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	-	714,6	637,1	12,2
47	49	ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	A+ (I)	641,9	404,4	58,7
48	56	АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО)	1885	A (II)	577,9	313,6	84,3
49	66	ОАО «БАНК СГБ»	2816	A (III)	517,1	144,0	259,1
50	47	«КУБ» ОАО	2584	A+ (I)	502,6	410,1	22,6
51	45	ОИКБ «Русь» (ООО)	704	-	489,3	467,0	4,8
52	46	«Гранд Инвест Банк» (ОАО)	3053	A (III)	482,4	429,1	12,4
53	58	КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)	2707	A+ (I)	478,4	204,1	134,4
54	55	Финансовая группа «Лайф»**	6/н	-	405,0	323,1	25,4
55	50	ОАО «ИнвестКапиталБанк»	2377	-	331,6	389,8	-14,9
56	61	ОАО «Банк БФА»	3038	A+ (III)	265,2	182,2	45,6
57	71	КБ «РЭБ» (ЗАО)	2211	-	255,5	110,0	132,3
58	40	КБ «СДМ-БАНК» (ОАО)	1637	-	251,1	702,9	-64,3
59	52	ОАО «ДНБ Банк»	1276	-	248,2	365,7	-32,1
60	57	АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)	646	A (I)	232,1	209,8	10,6
61	60	ОАО КБ «Акцепт»	567	A+ (III)	226,3	191,6	18,1
62	62	АКБ «АлтайБизнес-Банк» (ОАО)	2388	B++	214,0	167,1	28,1
63	74	АКБ «Спурт» (ОАО)	2207	-	206,4	80,7	155,8
64	75	ООО КБ «СИНКО-БАНК»	2838	A (III)	204,7	74,4	175,2
65	67	ОАО «Курскпромбанк»	735	A (I)	204,1	129,8	57,3
66	69	ООО КБ «РОСАВТОБАНК»	2767	A (III)	179,0	121,4	47,5
67	78	ЗАО АКБ «Экспресс-кредит»	210	A (III)	172,4	66,3	160,1
68	70	АКБ «Энергобанк» (ОАО)	67	A (I)	167,8	121,3	38,3
69	64	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО	1280	A (I)	128,5	151,2	-15,0
70	65	ОАО Банк АВБ	23	A (II)	128,4	144,9	-11,4
71	53	ЗАО «ФИА-БАНК»	2542	B++	107,3	363,8	-70,5
72	73	ОАО «Крайинвестбанк»	3360	-	96,3	81,9	17,6
73	77	КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)	1307	A+ (II)	83,7	72,4	15,6

Окончание таблицы 1

Место в рейтинге на 01.07.2014	Место в рейтинге на 01.07.2013	Наименование банка	№ лицензии	Рейтинг от «Эксперта РА»	Объем выданных ипотечных жилищных кредитов, млн рублей		Темп прироста (1 пол. 2014 / 1 пол. 2013), %
					1 пол. 2014	1 пол. 2013	
74	68	ОАО «ВостСибтранскомбанк»	2731	A (III)	80,0	121,7	-34,3
75	84	ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»	2880	-	63,4	14,5	338,6
76	81	ЗАО «Холмсккомбанк»	503	B+ +	59,8	22,0	171,2
77	72	ООО «Дагэнергобанк»	3286	A (III)	52,4	85,7	-38,8
78	59	ОАО «Энергомашбанк»	52	A (III)	30,8	193,3	-84,1
79	87	ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк»	1378	A (III)	28,5	2,6	1018,4
80	76	ЗАО АКБ «Земский банк»	2900	A (III)	26,3	74,1	-64,5
81	83	КБ «Финансовый стандарт» (ООО)	1053	A (III)	13,6	15,2	-10,5
82	90	«БУМ-БАНК», ООО	1137	-	13,1	0,0	-
83	88	АККСБ «КС БАНК» (ОАО)	1752	A (III)	12,0	1,0	1098,0
84	80	КБ «Транснациональный банк» (ООО)	2108	-	8,5	22,9	-62,9
85	79	ОАО «ЮГ-Инвестбанк»	2772	A (I)	4,8	30,4	-84,1
86	82	ОАО АКБ «РБР»	2782	B+ +	4,5	17,3	-74,0
87	63	Банк «Клиентский» (ОАО)	2324	A (III)	0,5	161,0	-99,7
88	85	ЗАО НГАБ «Ермак»	1809	A (II)	0,0	8,0	-100,0
89	86	ЗАО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»	965	A (III)	0,0	0,8	-100,0
90	89	ОАО КБ «МПСБ»	752	B+ +	0,0	3,3	-100,0

* В Финансовую группу «Открытие» входят: Банк «ФК Открытие», Банк «Открытие», Ханты-Мансийский банк и Новосибирский муниципальный банк.

** На 01.07.2014 в Финансовую группу «Лайф» входят: ОАО АКБ «Пробизнесбанк», ОАО АКБ «ВУЗ-банк», ЗАО АКБ «Экспресс-Волга», ЗАО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ», ОАО «Газэнергобанк», ОАО КБ «Солидарность».

Источник: «Эксперт РА» (RAEX), по результатам анкетирования банков

Таблица 2. Топ-50 банков по числу предоставленных ипотечных кредитов в 1 полугодии 2014 года

Место в рейтинге на 01.07.2014	Место в рейтинге на 01.07.2013	Наименование банка	№ лицензии	Рейтинг от «Эксперта РА»	Количество выданных ипотечных жилищных кредитов, штук		Темп прироста (1 пол. 2014 / 1 пол. 2013), %
					1 пол. 2014	1 пол. 2013	
1	1	ОАО «Сбербанк России»	1481	-	259 460	171 471	51,3
2	2	ВТБ 24 (ЗАО)	1623	-	83 759	60 553	38,3
3	3	ГПБ (ОАО)	354	A+ +	13 703	16 742	-18,2
4	5	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	3338	-	5 460	4 150	31,6
5	13	ОАО «Банк Москвы»	2748	-	5 381	2 524	113,2
6	4	ОАО АКБ «Связь-Банк»	1470	-	4 636	4 215	10,0
7	7	ОАО АКБ «РОСБАНК»	2272	-	4 334	3 981	8,9

Продолжение таблицы 2

Место в рейтинге на 01.07.2014	Место в рейтинге на 01.07.2013	Наименование банка	№ лицензии	Рейтинг от «Эксперта РА»	Количество выданных ипотечных жилищных кредитов, штук		Темп прироста (1 пол. 2014 / 1 пол. 2013), %
					1 пол. 2014	1 пол. 2013	
8	11	ОАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	A+ +	4 181	2 862	46,1
9	16	ОАО «АК БАРС» БАНК	2590	-	3 440	1 885	82,5
10	6	Финансовая группа «Открытие»*	б/н	-	3 377	4 083	-17,3
11	12	ЗАО «Райффайзенбанк»	3292	-	2 901	2 765	4,9
12	10	АКБ «Абсолют Банк» (ОАО)	2306	A+ +	2 731	2 870	-4,8
13	14	Банк «Возрождение» (ОАО)	1439	-	2 556	2 474	3,3
14	15	ЗАО «Банк ЖилФинанс»	3138	-	2 336	1 919	21,7
15	21	ЗАО ЮниКредит Банк	1	-	2 334	1 351	72,8
16	8	ОАО «УРАЛСИБ»	2275	-	2 285	3 783	-39,6
17	36	ОАО «Промсвязьбанк»	3251	-	2 011	617	225,9
18	9	ЗАО «Автоградбанк»	1455	A+ (III)	1 979	3 148	-37,1
19	18	ОАО Банк «Петрокоммерц»	1776	A+ (II)	1 956	1 453	34,6
20	22	ТКБ ОАО	2210	A+ +	1 940	1 348	43,9
21	17	«Запсибкомбанк» ОАО	918	A+ (I)	1 827	1 637	11,6
22	20	ОАО Банк ЗЕНИТ	3255	-	1 807	1 382	30,8
23	19	Банк «Снежинский» ОАО	1376	A (I)	1 620	1 391	16,5
24	25	ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	-	1 620	1 210	33,9
25	29	ОАО КБ «Центр-инвест»	2225	-	1 242	976	27,3
26	26	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	1810	A+ (I)	1 194	1 147	4,1
27	23	ОАО «Нордеа Банк»	3016	-	1 075	1 259	-14,6
28	27	БАНК ИТБ (ОАО)	3128	A (III)	1 058	1 139	-7,1
29	24	ОАО «МТС-Банк»	2268	-	1 038	1 222	-15,1
30	30	Банк «Левобережный» (ОАО)	1343	A+ (III)	975	947	3,0
31	41	ОАО «СМП Банк»	3368	A+ (II)	823	388	112,1
32	28	КБ «МИА» (ОАО)	3344	-	800	1 036	-22,8
33	33	АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	2763	-	771	746	3,4
34	32	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	A+ +	709	748	-5,2
35	34	ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	3058	A (III)	690	737	-6,4
36	31	АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО)	3137	-	673	917	-26,6
37	40	ОАО «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК»	493	A+ (I)	649	482	34,6
38	37	ОАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	-	626	525	19,2
39	35	КБ «Кубань Кредит» ООО	2518	-	622	650	-4,3
40	38	ОАО АКБ «Урал ФД»	249	A (I)	615	516	19,2
41	52	ОАО «Первобанк»	3461	-	547	187	192,5

Окончание таблицы 2

Место в рейтинге на 01.07.2014	Место в рейтинге на 01.07.2013	Наименование банка	№ лицензии	Рейтинг от «Эксперта РА»	Количество выданных ипотечных жилищных кредитов, штук		Темп прироста (1 пол. 2014 / 1 пол. 2013), %
					1 пол. 2014	1 пол. 2013	
42	44	АКБ «СОЮЗ» (ОАО)	2307	-	529	352	50,3
43	53	ОАО «МИНБ»	912	A (III)	524	174	201,1
44	43	«КУБ» ОАО	2584	A+ (I)	502	373	34,6
45	39	ОАО АКБ «Балтика»	967	-	428	483	-11,4
46	61	ОАО «БАНК СГБ»	2816	A (II)	392	104	276,9
47	42	ОИКБ «Русь» (ООО)	704	-	390	385	1,3
48	51	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	1942	-	356	218	63,3
49	45	ОАО «МДМ Банк»	323	-	293	326	-10,1
50	50	АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)	646	A (I)	260	238	9,2

* В Финансовую группу «Открытие» входят: Банк «ФК Открытие», Банк «Открытие», Ханты-Мансийский банк и Новосибирский муниципальный банк.

Источник: «Эксперт РА» (RAEX), по результатам анкетирования банков

Таблица 3. Топ-50 банков по величине ипотечного портфеля на 01.07.2014

Место в рейтинге на 01.07.2014	Место в рейтинге на 01.07.2013	Наименование банка	№ лицензии	Рейтинг от «Эксперта РА»	Объем портфеля (остаток задолженности), млн рублей		Темп прироста, 01.07.14 / 01.07.13, %
					01.07.2014	01.07.2013	
1	1	ОАО «Сбербанк России»	1481	-	1 628 050,0	1 127 837,2	44,4
2	2	ВТБ 24 (ЗАО)	1623	-	512 595,1	348 002,9	47,3
3	3	ГПБ (ОАО)	354	A++	184 780,5	142 080,7	30,1
4	4	ЗАО «КБ ДельтаКредит»	3338	-	98 905,2	79 887,9	23,8
5	5	ОАО АКБ «РОСБАНК»	2272	-	58 834,1	53 511,9	9,9
6	12	ОАО «Банк Москвы»	2748	-	58 733,0	25 208,1	133,0
7	9	ОАО АКБ «Связь-Банк»	1470	-	44 158,7	29 759,8	48,4
8	6	Финансовая группа «Открытие»*	б/н	-	42 126,2	42 943,0	-1,9
9	7	ОАО «УРАЛСИБ»	2275	-	42 014,6	41 180,8	2,0
10	8	ЗАО «Райффайзенбанк»	3292	-	39 761,0	32 298,4	23,1
11	10	ЗАО ЮниКредит Банк	1	-	31 870,9	27 092,3	17,6
12	11	АКБ «Абсолют Банк» (ОАО)	2306	A++	25 612,4	25 409,4	0,8
13	13	«Запсибкомбанк» ОАО	918	A+ (I)	25 153,0	21 842,6	15,2
14	18	ОАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	A++	24 772,0	15 658,3	58,2
15	16	ОАО «АК БАРС» БАНК	2590	-	23 640,0	17 648,3	34,0
16	15	Банк «Возрождение» (ОАО)	1439	-	22 846,3	18 380,7	24,3

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В 1 ПОЛУГОДИИ 2014 ГОДА: ЛУЧШЕ ПРОГНОЗОВ

Окончание таблицы 3

Место в рейтинге на 01.07.2014	Место в рейтинге на 01.07.2013	Наименование банка	№ лицензии	Рейтинг от «Эксперта РА»	Объем портфеля (остаток задолженности), млн рублей		Темп прироста, 01.07.14 / 01.07.13, %
					01.07.2014	01.07.2013	
17	17	ОАО «Нордеа Банк»	3016	-	19 590,0	16 590,9	18,1
18	22	ОАО Банк ЗЕНИТ	3255	-	17 858,5	11 224,6	59,1
19	14	ОАО «МТС-Банк»	2268	-	16 458,2	19 121,5	-13,9
20	19	ТКБ ОАО	2210	A+ +	15 531,6	13 761,8	12,9
21	н. д.	ОАО «МДМ Банк»	323	-	13 789,0	н. д.	-
22	21	АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО)	3137	-	13 612,9	12 132,4	12,2
23	20	АКБ «СОЮЗ» (ОАО)	2307	-	13 597,3	13 491,1	0,8
24	25	АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	2763	-	11 312,6	8 218,7	37,6
25	28	ОАО «Промсвязьбанк»	3251	-	10 507,5	5 636,4	86,4
26	24	ОАО Банк «Петрокоммерц»	1776	A+ (III)	9 793,4	8 862,3	10,5
27	26	ОАО КБ «Центр-инвест»	2225	-	9 693,4	7 707,3	25,8
28	32	ОАО «СМП Банк»	3368	A+ (II)	9 447,9	4 385,6	115,4
29	23	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	A+ +	8 792,3	9 764,5	-10,0
30	27	КБ «МИА» (ОАО)	3344	-	8 187,0	7 059,4	16,0
31	31	ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	3058	A (II)	5 782,2	4 607,4	25,5
32	29	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	1810	A+ (I)	4 833,0	5 128,5	-5,8
33	33	АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО)	2312	A+ +	4 295,3	3 615,9	18,8
34	36	ОАО АКБ «Урал ФД»	249	A (I)	4 266,7	2 769,5	54,1
35	30	ЗАО «Банк ЖилФинанс»	3138	-	4 077,6	4 901,1	-16,8
36	35	КБ «Кубань Кредит» ООО	2518	-	3 754,4	2 945,8	27,4
37	37	«КУБ» ОАО	2584	A+ (I)	3 224,9	2 616,2	23,3
38	40	ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	-	2 816,5	2 352,1	19,7
39	42	ОАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	-	2 807,5	2 104,1	33,4
40	48	ОАО «МИНБ»	912	A (III)	2 711,9	1 401,0	93,6
41	39	ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	A+ (I)	2 703,1	2 371,7	14,0
42	38	Банк «Левобережный» (ОАО)	1343	A+ (III)	2 003,3	2 391,8	-16,2
43	41	ЗАО «ФИА-БАНК»	2542	B+ +	1 824,0	2 127,0	-14,2
44	47	«Гранд Инвест Банк» (ОАО)	3053	A (II)	1 794,1	1 411,5	27,1
45	46	Банк «Снежинский» ОАО	1376	A (I)	1 792,5	1 577,6	13,6
46	45	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	1942	-	1 767,0	1 599,2	10,5
47	43	КБ «СДМ-БАНК» (ОАО)	1637	-	1 666,6	1 814,4	-8,1
48	44	ОИКБ «Русь» (ООО)	704	-	1 604,5	1 666,5	-3,7
49	34	ОАО АКБ «Балтика»	967	-	1 461,9	3 001,3	-51,3
50	53	ОАО «Первобанк»	3461	-	1 460,8	728,5	100,5

* В Финансовую группу «Открытие» входят: Банк «ФК Открытие», Банк «Открытие», Ханты-Мансийский банк и Новосибирский муниципальный банк.

Источник: «Эксперт РА» (RAEX), по результатам анкетирования банков

Таблица 4. Ранжирование топ-20 банков по доле ссуд на приобретение жилья на первичном рынке недвижимости в общем объеме выданных ипотечных жилищных кредитов за 1 полугодие 2014 года

№	Название банка	Объем выданных ипотечных жилищных кредитов на приобретение жилья на первичном рынке недвижимости в 1 пол. 2014 года, млн рублей	Доля ссуд на приобретение жилья на первичном рынке недвижимости в общем объеме выданных ипотечных жилищных кредитов в 1 пол. 2014 года, %	Объем выданных ипотечных жилищных кредитов на приобретение жилья на первичном рынке недвижимости в 1 пол. 2013 года, млн рублей	Доля ссуд на приобретение жилья на первичном рынке недвижимости в общем объеме выданных ипотечных жилищных кредитов в 1 пол. 2013 года, %
1	ОАО «Банк «Санкт-Петербург»	6 790,1	88,0	4 729,3	80,5
2	Банк «Возрождение» (ОАО)	4 141,9	80,2	4 505,1	82,7
3	ОАО «Промсвязьбанк»	2 857,7	62,4	434,1	31,0
4	ОАО Банк ЗЕНИТ	2 380,5	58,6	1 735,9	58,8
5	ОАО «Банк Москвы»	5 497,8	45,6	1 495,0	27,9
6	ОАО «УРАЛСИБ»	1 609,4	45,0	2 851,2	49,4
7	ВТБ 24 (ЗАО)	69 368,1	42,3	36 807,2	37,7
8	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1 024,4	39,7	1 381,9	56,0
9	ГПБ (ОАО)	10 050,9	33,9	11 502,8	31,9
10	ТКБ ОАО	1 808,0	31,9	1 865,4	43,0
11	ОАО «АК БАРС» БАНК	1 445,1	26,8	445,6	15,0
12	ЗАО «Райффайзенбанк»	1 781,8	22,8	2 054,2	27,2
13	ОАО АКБ «Связь-Банк»	1 762,5	20,9	476,6	5,8
14	«Запсибкомбанк» ОАО	743,6	20,5	439,1	13,6
15	ОАО Банк «Петрокоммерц»	169,0	4,6	146,8	5,1
16	ОАО «Нордеа Банк»	127,0	4,2	164,6	4,2
17	ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	103,6	3,7	79,7	4,0
18	АКБ «Абсолют Банк» (ОАО)	100,6	1,7	204,0	3,4
19	ОАО АКБ «РОСБАНК»	128,8	1,4	171,0	2,0
20	ЗАО ЮниКредит Банк	17,5	0,3	34,5	0,9

Источник: «Эксперт РА» (RAEX), по результатам анкетирования банков

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В РАЗРЕЗЕ РЕГИОНОВ

В региональной структуре российского рынка ипотечного кредитования по-прежнему первые строчки занимают г. Москва (доля в объеме выдачи в 1 полугодии 2014 года составила 11,5%), Московская область (8,2%), г. Санкт-Петербург (5,6%). Доля Москвы за год сократилась на 6 п. п., а доли Московской области и Санкт-Петербурга, наоборот, выросли на такую же величину за счет высоких темпов прироста выдачи (54,0% и 57,7% соответственно), что связано с активным развитием жилищного строительства в данных регионах. Тюменская область опустилась с 3-го на 4-е место, продемонстрировав темп прироста выданных ипотечных кредитов 9,5% против 23% за 1 полугодие 2013 года. На 7-е место по объему выдачи в текущем полугодии поднялся Краснодарский край, занимавший годом ранее 11-е место: сказался интерес населения к недвижимости в связи с проведением Олимпийских игр в г. Сочи. В топ-20 регионов вошла также Воронежская область, занимавшая годом ранее 24-е место: темпы прироста выдачи ипотечных ссуд в этом регионе обогнули среднерыночные в полтора раза.

Таблица 5. Топ-20 регионов РФ по объему ипотечного кредитования в 1 полугодии 2014 года

Место в рейтинге на 01.07.2014	Место в рейтинге на 01.07.2013	Субъект РФ	Объем выданных ипотечных жилищных кредитов, млн рублей		Темп прироста (1 пол. 2014 / 1 пол. 2013), %	Доля субъекта РФ в объеме выданных ипотечных кредитов в 1 пол. 2014, %	Доля субъекта РФ в объеме выданных ипотечных кредитов в 1 пол. 2013, %
			1 пол. 2014	1 пол. 2013			
1	1	Г. Москва	88 376	65 601	34,7	11,5	12,1
2	2	Московская область	63 229	41 049	54,0	8,2	7,6
3	4	Г. Санкт-Петербург	42 715	27 091	57,7	5,6	5,0
4	3	Тюменская область	36 746	33 563	9,5	4,8	6,2
5	5	Свердловская область	22 213	18 445	20,4	2,9	3,4
6	6	Республика Татарстан (Татарстан)	21 827	14 717	48,3	2,8	2,7
7	11	Краснодарский край	21 203	13 465	57,5	2,8	2,5
8	10	Красноярский край	19 576	13 888	41,0	2,5	2,6
9	7	Новосибирская область	19 544	14 446	35,3	2,5	2,7
10	8	Республика Башкортостан	17 803	13 970	27,4	2,3	2,6
11	12	Самарская область	17 541	12 168	44,2	2,3	2,2
12	9	Челябинская область	16 664	13 934	19,6	2,2	2,6
13	14	Нижегородская область	16 530	10 420	58,6	2,1	1,9
14	15	Ростовская область	16 126	10 389	55,2	2,1	1,9
15	13	Пермский край	15 353	11 057	38,9	2,0	2,0
16	16	Иркутская область	14 732	10 221	44,1	1,9	1,9
17	17	Кемеровская область	12 530	8 889	41,0	1,6	1,6
18	24	Воронежская область	10 391	6 443	61,3	1,4	1,2
19	19	Ленинградская область	10 305	6 837	50,7	1,3	1,3
20	18	Алтайский край	10 229	6 872	48,9	1,3	1,3

Источник: «Эксперт РА» (RAEX), по данным ЦБ РФ

Таблица 6. Топ-20 регионов РФ по доле просроченной задолженности по ипотечным кредитам

Место в рейтинге на 01.07.2014	Место в рейтинге на 01.07.2013	Субъект РФ	Доля просроченной задолженности по ипотечным жилищным кредитам, на 01.07.14, %	Доля просроченной задолженности по ипотечным жилищным кредитам, на 01.07.13, %
1	1	Чеченская Республика	4,3	8,1
2	2	Г. Москва	3,8	4,9
3	7	Республика Дагестан	3,3	2,5
4	4	Республика Северная Осетия – Алания	3,1	3,8
5	3	Московская область	3,0	4,1
6	5	Тверская область	2,4	3,2
7	6	Калининградская область	1,9	2,7
8	8	Самарская область	1,6	2,4
9	9	Пермский край	1,5	2,4
10	11	Челябинская область	1,5	2,1
11	10	Омская область	1,4	2,3
12	13	Краснодарский край	1,3	1,9
13	12	Волгоградская область	1,3	2,0
14	14	Г. Санкт-Петербург	1,2	1,9
15	16	Ленинградская область	1,2	1,6
16	35	Республика Ингушетия	1,1	0,9
17	18	Воронежская область	1,1	1,5
18	24	Красноярский край	1,0	1,2
19	20	Новосибирская область	1,0	1,4
20	21	Ставропольский край	1,0	1,4

Источник: «Эксперт РА» (RAEX), по данным ЦБ РФ

ПРОГНОЗ РАЗВИТИЯ РЫНКА

Наметившийся рост ставок по ипотечным кредитам приведет к небольшому охлаждению рынка во второй половине текущего года. В соответствии с базовым сценарием «Эксперта РА», объем рынка ипотечного кредитования в 2014 году составит не менее 1,75 трлн рублей. Базовый сценарий предполагает сохранение стагнации в экономике (рост реального ВВП по итогам года – в пределах 0,5%), а также сохранение напряженной геополитической ситуации. При таком сценарии мы ожидаем незначительного (на 0,5–1 п. п.) роста ставок по ипотеке до конца текущего года, что связано с продолжающейся тенденцией удорожания заемных средств для банков. В результате темп прироста выдачи ипотечных ссуд в 2014 году сохранится на уровне прошлого года и составит 30–33%. Ипотечный портфель вырастет на 28–30%, что существенно выше ожидаемого нами роста по необеспеченным потребительским кредитам (17%) и кредитам МСБ (6–7%). В 2015 году темп прироста рынка составит порядка 20–25%, а объем выданных ссуд – 2100–2200 млрд рублей. В случае отрицательных темпов прироста реального ВВП (более чем на 0,5 п. п.) темпы прироста ипотечного рынка замедлятся до 15%.

В условиях нестабильности политической и экономической ситуации и ослабления курса рубля мы ожидаем сохранения интереса заемщиков к приобретению жилья, как для собственного пользования, так и в инвестиционных целях. Доля сделок с помощью ипотечных кредитов в общем объеме операций по приобретению жилья продолжит расти и может достигнуть 28% к концу года.

По мнению «Эксперта РА», в ближайшие годы ипотека останется наиболее перспективным направлением размещения средств для банков. В условиях замедления прочих видов кредитования как физических, так и юридических лиц и ухудшения качества их портфелей ипотека остается единственным сегментом кредитования, сохраняющим высокие темпы роста и низкий уровень просроченной задолженности. В то время как в сегменте необеспеченного кредитования растет число заемщиков, имеющих одновременно два и более кредитов, ипотечный рынок далек от насыщения: по-прежнему остро стоит вопрос обеспечения населения жильем, что позволяет поддерживать стабильный интерес заемщиков к ипотеке. На рынке возможно появление новых игроков, в том числе и крупных. Как пример, вследствие применения зарубежных санкций к СМП Банку в отношении возможности проведения операций по пластиковым картам, его акционерами было принято решение пересмотреть стратегию развития и сделать упор на ипотечное кредитование. В планах банка – в ближайшие несколько лет выйти в данном сегменте на федеральный уровень.

Банки продолжают конкурентную борьбу за заемщика неценовыми методами. В частности, в условиях активного роста жилищного строительства мы ожидаем увеличения количества совместных программ и спецпредложений банков и застройщиков.

По оценкам «Эксперта РА», по итогам 2014 года доля ссуд на новостройки сможет достигнуть 40% всей выдачи. Перспективу в ипотечных кредитах на первичном рынке жилья видит и государство: программа Внешэкономбанка по выкупу облигаций банков, обеспеченных кредитами на строящееся жилье, была продлена до 2015 года. Помимо этого, в 2014 году АИЖК была разработана программа, предусматривающая льготное кредитование заемщиков на этапе строительства дома.

Вместе с тем существует ряд вызовов дальнейшему развитию рынка ипотечного кредитования. Снижение требований к заемщикам увеличивает кредитные риски, что в условиях резкого ухудшения макроэкономической ситуации и замедления ипотечного рынка может привести к росту просроченной задолженности. Помимо этого, с ростом доли кредитов на новостройки в общем объеме выдачи повышается зависимость рынка от рисков строительной отрасли, прежде всего, недостройки. Высока вероятность ужесточения банками требований к степени готовности аккредитованных новостроек: в частности, могут исчезнуть ипотечные кредиты на новые дома, находящиеся на стадии подготовки проектной документации или «котлована».

Для обеспечения дальнейшего стабильного роста ипотечного рынка необходимы дополнительные источники долгосрочного фондирования, что невозможно без развития внутреннего рынка секьюритизации. Причем вовлекать в оборот необходимо и неипотечные активы (автокредиты, кредиты МСБ, необеспеченные потребительские кредиты). Для этого требуется совершенствование законодательства по секьюритизации активов, выработка единых подходов и требований к выпуску подобных ценных бумаг. Позитивное влияние на рынок ипотеки также окажет создание благоприятных законодательных условий для банков, работающих с ипотекой, в частности, смягчение норм резервирования ипотечных кредитов.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ИНТЕРВЬЮ С ПАРТНЕРОМ ПРОЕКТА

Интервью с Огульджан Худайбереновой,
вице-президентом по работе с посредниками Группы «Ренессанс страхование»



– Какие основные изменения и тенденции вы бы выделили на рынке ипотечного страхования в 2013-м – первой половине 2014 года?

– Основное изменение касается непосредственно самого рынка ипотечного кредитования. Сейчас на рынке недвижимости существенно преобладает доля первичного жилья, что очень сильно повлияло на изменение структуры ипотечного страхования. Уменьшилась страховая премия по этому виду страхования, и снизилось количество рисков. В основном преобладает страхование жизни, а это в разы меньше, чем традиционное комплексное ипотечное страхование. Соответственно, если раньше ипотечное страхование развивалось и росло вслед за банковским сегментом, то теперь этот тренд в страховых премиях изменился. Мы видим, что банки очень активно кредитуют, их портфели сильно увеличиваются, но темпы прироста со страховым сектором не сопоставимы. Эта новая картина, которой не было в предыдущие годы. В первой половине 2014 года практически во всех регионах страны, где есть массовая застройка жилья, доля кредитов на новостройки выросла, в некоторых регионах – до 70%. Что это означает для страхового рынка? Идет количественное увеличение числа страховок, но в денежном эквиваленте мы теряем, так как происходит значительное снижение средней премии. Получается, что страховые компании должны увеличивать свои расходы на продажи и при этом ухудшать свой комбинированный показатель по этому виду страхования.

– Какие виды рисков в настоящее время предпочитают страховать банки-кредиторы и заемщики в рамках ипотечных кредитов (титул, залог, жизнь заемщика, ответственность за непогашение кредита)?

– Из-за того, что резко увеличилась доля новостроек, снизилась доля имущественного страхования и титула, осталось только страхование жизни и здоровья заемщика. Явный перекоп в сторону страхования жизни очень ярко наблюдается во всех банках.

– Менялись ли предпочтения банков-кредиторов по содержанию и наполнению страховой защиты по ипотечным кредитам в 2013-м – первой половине 2014 года?

– Предпочтения менялись, пока не глобально, но ощутимо. Все большее количество банков требует комплексную защиту, ограничиваясь одним видом обязательного страхования имущества, которое и показывает значительный рост. Страховым компаниям приходится разрабатывать более дешевые способы привлечения бизнеса. Это и автоматизированные процессы, и коробочные решения, которые позволяют сокращать собственные издержки.

– Какую тенденцию вы отмечаете по динамике комиссионных расходов у страховщиков в ипотечном страховании? Изменяются ли, по вашему мнению, эти расходы в 2015 году?

– К сожалению, здесь можно отметить только негативную тенденцию. Мы наблюдаем повсеместное увеличение комиссионных расходов. Некоторые банки в этом году уже значительно увеличили свои комиссии. При этом мы не можем вложить такое увеличение в тарифы, и получается, что страховые компании вынуждены уменьшать свою собственную маржу по этому продукту. Скорее всего, таким образом банки пытаются покрыть недополученные доходы от других направлений сво-

ей деятельности. Пока ожидания от 2015 года пессимистичные, так как уже сейчас многие банки говорят о том, что комиссия и в следующем году будет повышена.

– На текущий момент для рынка банкострахования характерна высокая концентрация на страховых компаниях, входящих в одну группу с банками. Как вы оцениваете эту ситуацию в сегменте страхования ипотечных кредитов в 2014 году и перспективы в 2015 году?

– Тенденция усиления роли банков в страховом бизнесе продолжается, и это неизбежная ситуация. Многие банки, входящие в одну финансовую группу со страховыми компаниями, переводят свой бизнес по ипотеке кэптивным страховщикам. И в следующем году мы ожидаем усиления их позиций в этом сегменте за счет рыночных компаний, которые не входят в какую-либо банковскую структуру. Серьезный передел произойдет, прежде всего, в Сбербанке. Они получают лицензию на общее страхование, и, скорее всего, весь портфель ипотечного страхования уйдет в «Сбербанк страхование». Следующий год будет переломным для всего рынка ипотечного страхования, так как доля независимых страховых компаний будет существенно сокращаться.

– Каков ваш прогноз по темпам роста ипотечного страхования в 2014–2015 годах? Какие факторы будут оказывать влияние на ипотечное страхование в ближайшее время?

– В первой половине 2014 года мы наблюдали очень активный рост ипотечного кредитования, который во второй половине замедлился. По нашим прогнозам, по итогам года он составит 20–25%, у страховых компаний рост, конечно, будет ниже. В 2015 году все будет очень сильно зависеть от ипотечных ставок, которых будут придерживаться банки. Мы надеемся, что прирост по итогам 2015 года в сегменте ипотечного страхования все же достигнет 10%.

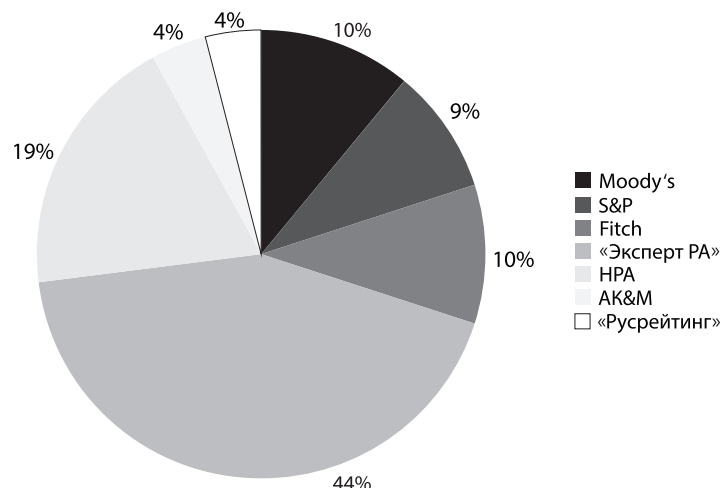
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. О РЕЙТИНГОВОМ АГЕНТСТВЕ «ЭКСПЕРТ РА»

«Эксперт РА» (RAEX) – крупнейшее в России международное рейтинговое агентство с 17-летней историей. «Эксперт РА» (RAEX) является лидером в области рейтингования, а также исследовательско-коммуникационной деятельности.

На сегодняшний день агентством присвоено более 800 индивидуальных рейтингов. Это 1-е место и более 44% от общего числа присвоенных рейтингов в России, 1-е место по числу рейтингов банков, страховых и лизинговых компаний, НПФ, микрофинансовых организаций, гарантийных фондов и компаний нефинансового сектора.

С 2013 года агентство присваивает суверенные рейтинги странам, а также рейтинги компаниям, банкам, субфедеральным и муниципальным заемщикам по международной шкале. Также агентство присваивает рейтинги по национальным шкалам стран, в которых имеет собственные представительства (в Казахстане и Беларуси).

График 1. Доли рейтинговых агентств на 01.08.2014, %



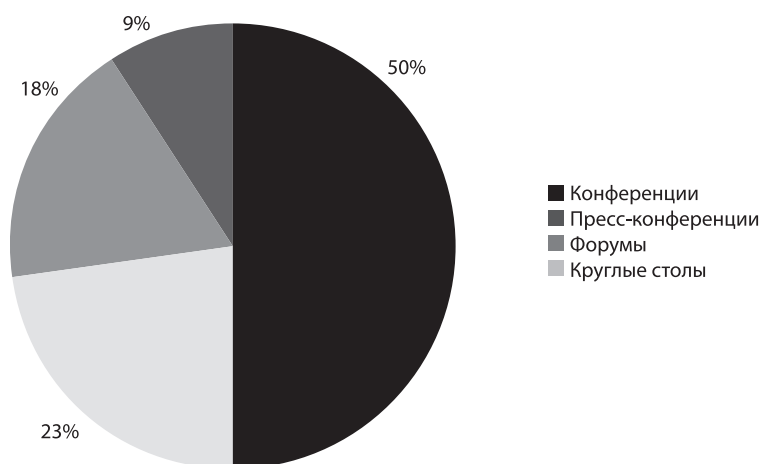
Источник: «Эксперт РА» (RAEX)

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) аккредитовано при Минфине РФ. Рейтинги «Эксперта РА» входят в список официальных требований к банкам, страховщикам, пенсионным фондам, эмитентам. Агентство официально признано Центральным банком России, Внешэкономбанком России, Московской биржей, Агентством по ипотечному жилищному кредитованию, Агентством по страхованию вкладов, профессиональными ассоциациями и саморегулируемыми организациями (ВСС, ассоциацией «Россия», Агентством стратегических инициатив, РСА, НАПФ, НЛУ, НСГ, НФА), а также сотнями компаний и органов власти при проведении конкурсов и тендеров.

Исследования. Более 700 аналитических записок, исследований, обзоров готовит «Эксперт РА» (RAEX) ежегодно. Среди них более 70 публичных исследований, отраслевых обзоров по страхованию, банкам, УК, лизинговым и факторинговым компаниям, аудиторам, консультантам и другим отраслям экономики. В рэнкингах агентства принимает участие около 5 тысяч компаний различных сегментов экономики. База данных агентства содержит порядка 20 тысяч наименований компаний. Одним из новых проектов агентства в 2012 году стал рейтинг вузов России. В скором времени «Эксперт РА» (RAEX) планирует составить рейтинг вузов СНГ.

Мероприятия. Ежегодно «Эксперт РА» (RAEX) проводит форумы, конференции, круглые столы, на которых обсуждаются основные результаты исследований, вырабатываются решения для бизнеса и власти. В 2013 году агентством было проведено 22 мероприятия деловой направленности, которые посетили более 6 тысяч человек: представители власти, бизнеса, науки и профессиональных объединений. Все мероприятия, организованные «Экспертом РА», освещаются ведущими телевизионными, печатными и электронными СМИ. В послужном списке агентства – организация крупных экономических форумов на территории России, ближнего и дальнего зарубежья, которые находят заслуженное признание у деловой общественности. В 2012 году «Эксперт РА» (RAEX) совместно с Фондом «Сколково» провел Саммит творцов инновационной экономики, впервые собрав в России всемирно известных инновационных «гуру». В ходе подготовки саммита была проведена масштабная работа, итогом которой стало «Руководство по созданию и развитию инновационных центров (технологии и закономерности)». В этом исследовании впервые в России, а отчасти и в мире, обобщены управленческие практики и подходы к созданию инновационной инфраструктуры. IV Тульский экономический форум «Развитие городов: инновации плюс потенциал традиций», организованный «Экспертом РА» совместно с администрацией Тульской области в сентябре 2011 года, занял 5-е место в сравнительном исследовании крупнейших деловых и политических форумов, проведенном Национальным институтом изучения репутаций.

График 2. Структура деловых мероприятий, проводимых «Экспертом РА» (RAEX), по итогам 2013 года



Источник: «Эксперт РА» (RAEX)

По количеству упоминаний в СМИ среди рейтинговых агентств «Эксперт РА» (RAEX) входит в тройку лидеров. Статьи аналитиков агентства публикуют: газета «Коммерсант», журнал «Эксперт», профильные издания. Нас цитируют: «Ведомости», «РБК daily», «Известия», «Российская газета», «Россия 24», РБК ТВ и другие СМИ. Ежедневная посещаемость сайта – до 15 тысяч человек.

С 2008 года также ведет свою работу рейтинговое агентство «Эксперт РА Казахстан» (RAEX) (<http://raexpert.kz>). С 2012 года агентство имеет свои представительства в Республике Беларусь и в Германии, а с 2013 года – в Гонконге.

Рейтинг-лист

Рейтинги, действующие на 9.10.2014

Полную версию рейтинг-листа
 смотрите на сайте – www.raexpert.ru



Кредитные рейтинги банков

ABLV Bank	A++
Абсолют-банк	A++
Банк АББ	A+
Банк «Аверс»	A+
Автоградбанк	A+
Банк «Агророс»	A
КБ «Агросюз»	A
Азиатско-Тихоокеанский Банк	A+
Айви Банк	B++
АКТИВ БАНК	A
АктивКапитал Банк	A
КБ «Акцент»	A+
Алмэзэргизбанк	A+
АлтайБизнес-Банк	B++
АНКОР БАНК	A
Анталбанк	A
КБ «Ассоциация»	A+
Банк Александровский	A
Банк БКО	A
Банк Расчетов и Сбережений	A
Банк Торгового Финансирования	A
ББР Банк	A+
Банк БелВЭБ	A+
БИНБАНК	A+
АКБ «БНБ»	A
Консоцбанк «Бумеранг»	B++
Банк БФА	A+
Банк «БЦК-Москва»	A
ВЕГА-БАНК	A
Владбизнесбанк	A
Внешпромбанк	A++
ВОКБАНК	A
КБ «Воложанин»	A
Восточный Экспресс Банк	A+
ВостСибтранскомбанк	A
Военно-Промышленный Банк	A
Газпромбанк	A++
ГТ Банк	A
ГЕНБАНК	A
АКБ «Горлд»	A
Гранд Инвест Банк	A
ГУТА-БАНК	A
Дагэнергобанк	A
АБ «Девон-Кредит»	A+
АКБ «Держава»	A+
Джей энд Ти Банк	A
Дил-банк	B++
Донкомбанк	A
Евразийский Инвестиционный Банк	B++
МКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»	A+
КБ «Европейский Экспресс»	B+
ЕвроситиБанк	A
КБ «ЕДИНСТВЕННЫЙ»	B+
АКБ «ЕНИСЕЙ»	A
Банк «Ермак»	A
Запсибкомбанк	A+
АКБ «Заречье»	A
Заурбел Банк	A
ЗЕЛКОМБАНК	A
Земский банк	A
Зернобанк	A
КБ «ИВАНОВО»	A
Ижкомбанк	A
Имбаи	A
БАНК ИТБ	A
Интерактивный банк	A
КБ «Интеркредит»	A
ИнтехБанк	A
АКБ «ИРС»	A+
ИШБАНК	A
Банк Казани	A
КБ «Камский горизонт»	B++
Камский коммерческий банк	A
Банк «Клиентский»	A
КБ «Кольцо Урала»	A+
АКБ «КОР»	A
КОШЕЛЕВ-БАНК	A
КранБанк	A
Кредит Урал Банк	A+
Кредит-Москва	A+
КС БАНК	A
Курскпромбанк	A
КБ «Лайтбанк»	B++
Банк «Левобережный»	A+
Ленобилбанк	B++
Лесбанк	A
ЛОКО-Банк	A+
МАСТ-Банк	A
АКБ «Мастер-Капитал»	B++
Банк Металполис	A
Международный коммерческий банк	A
Международный строительный банк	B++
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ	A+
МФБанк	A
Межрегиональный промышленно-строительный банк	B++
МЕЖТРАСТБАНК	A
МЕТКОМБАНК	A+
Металлургический коммерческий банк	A+
МИРАФ-БАНК	A
МОРСКОЙ БАНК	A
Мосводоканалбанк	B++
Московский Индустриальный банк	A
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	A++
Московский Нефтехимический банк	A+
МОСКОМБАНК	A
Мосуралбанк	A
Муниципальный Камчатпрофитбанк	A
Национальстройбанк	A
Национальный Залоговый банк	A
КБ «Национальный Стандарт»	A
НАЦКОРПБАНК	B++
КБ «НЕВАСТРОИИНВЕСТ»	B++
Невский банк	B++
Независимый Строительный Банк	A+
Нефтепромбанк	A
КБ «Нефтяной Альянс»	B++
НИКО-БАНК	A
НоваховКапиталБанк	A
НОВИКОМБАНК	A++
КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ»	A

КБ «Новопокровский»	A
Банк «Новый век»	B++
Новый Промышленный Банк	B++
Нота-Банк	A+
Нэклис-Банк	B++
Объединенный Кредитный Банк	B++
Объединенный резервный банк	A
ОПМ-Банк	B++
ОФК Банк	A
Банк «Первомайский»	A
ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК	B++
АКБ «Пересвет»	A++
Банк «Петрокоммерц»	A+
Почтобанк	A+
Банк «Прайм Финанс»	A
Прио-Внешторгбанк	A
Привоевбанк	A
ПрокоммерцБанк	A
Промрегионбанк	B++
Промсбербанк	A
Промсельхозбанк	A
Промэнергобанк	A
Профит Банк	B++
Радиотехбанк	A
Банк «Развитие»	A
Региональный банк развития	B++
Региональный коммерческий банк	B++
Банк «Региональный кредит»	A
РИАБАНК	A
РОСАВТОБАНК	A
Росинтербанк	A
Банк Российский Капитал	A++
Банк «Российский Кредит»	A
АБ «Россия»	A++
РОСТ БАНК	A+
КБ «РТБ»	B++
РТС-Банк	A
Банк «РУБЛЕВ»	A
РУНА-БАНК	A
Русский ипотечный банк	A
РУССТРОИБАНК	A
Росгосстрах Банк	A
РусЮганк	A
РФИ БАНК	A
Дочерний банк «Садерат» Ирана в г. Ташкенте	A
Банк «Санкт-Петербург»	A++
СБ Банк	A+
Банк СБРР	A
Связной Банк	A
БАНК СГБ	A
Северный кредит	A
АКБ «СВ»	B++
СИЕНФЕТЕБАНК	A
СИБСОЦБАНК	A+
КБ «СИБЗЭС»	A
СИНКО-БАНК	A
СКБ-Банк	A+
АКБ «СЛАВИЯ»	A
СМП Банк	A+
Банк «Снежинский»	A
Банк «Советский»	B++
КБ «Солнечность»	A
КБ «Союзный»	A
Ставропольпромстройбанк	A
СтарБанк	A
АКБ «СТРАТЕГИЯ»	A
СТРОЙЛЕСБАНК	A
Банк «Таатта»	A+
Тальменка-банк	B++
Тамбовкредитпромбанк	A
Татаролоромбанк	A+
ТАТСОЦБАНК	A+
Татфондбанк	A
Тaurus Банк	B++
АКБ «ТГБ»	B++
Тихоокеанский Внешторгбанк	B++
Торгово-строительный банк	A
Транскапиталбанк	A++
КБ «Транспортный»	A
Трансстройбанк	A
НБ «ТРАСТ»	A
ТЭМБР-БАНК	A
ТЮМЕНЬАГРОПРОМБАНК	A
КБ «Унифин»	A
АКБ «Урал ФД»	A
УралКапиталБанк	B++
Уральский межрегиональный банк	A
КБ «ФДБ»	A
ФИА-БАНК	B++
КБ «Финансовый Стандарт»	A
Финпромбанк	A
ФОРА-БАНК	A
Форбанк	B++
ФОРУС Банк	A
Хакасский муниципальный банк	A+
Ханты-Мансийский банк	A+
КБ «Хлынов»	A
Холмскийбанк	B++
Центрально-Европейский Банк	B++
Банк «Церих»	A
Челябинвестбанк	A+
Чувашкредитпромбанк	A
Экономбанк	A
Экономикс-Банк	A
Эксперт банк	A
АКБ «Экспресс-кредит»	A
Энергобанк	A
Энергоинвбанк	A
Энерготрансбанк	A+
Эргобанк	A
ЮГ-Инвестбанк	A
АКБ «ЮГРА»	A
Юниаструм Банк	B++
КБ «Юнистрим»	A+

Рейтинги качества услуг агента по сопровождению ипотечных вкладных

Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Тамбовской области	A+
АИЖК по Томской области	A
АИЖК РТ	A
Алтайская ипотечная корпорация	A+
Амурское ипотечное агентство	A

Владимирский городской ипотечный фонд	A+
Волгоградское агентство ипотечного жилищного кредитования	A+
Дальневосточный ипотечный центр	A+
Ипотечная корпорация Республики Бурятия	A+
Ипотечная корпорация Удмуртской Республики	A++
Ипотечное агентство Югры	A+
Курское областное ипотечное агентство	A
Межрегиональная Группа Ипотеки и Сервиса	A
Новгородский ипотечный Фонд по ипотечному жилищному кредитованию	A+
Новосибирское областное агентство ипотечного кредитования	A+
Ростовская региональная ипотечная корпорация	B++
Свердловское агентство ипотечного жилищного кредитования	A+
Фонд жилья и ипотеки города Заречный Пензенской области	A
Южно-Уральская корпорация жилищного строительства и ипотеки	A+

Рейтинги качества систем риск-менеджмента

Банк БелВЭБ	A,tm
Газпромбанк Лизинг (ЗАО)	A,tm
Московский Индустриальный Банк	A,tm
Нота-Банк	A,tm
ПОЛИТЕКС	A,tm
СБ Банк	A,tm
НБ «Траст»	A,tm

Рейтинги надежности страховых компаний

VTA Insurance Company	A++
Адонис	A
АИГ	A+
АКОМС	A
СК АЛРОСА	A+
АльфаСтрахование	A++
Альянс	A++
Ангар	A
АРСЕНАЛЬ	A
АРТЕКС	B+
Страховая группа «АСКО»	A
Астро-Волга	B++
БАЛТ-страхование	B+
БелИнгострах	A
БИН Страхование	A
Британский Страховой Дом	A
ВСК	A++
Группа ВСК	A++
ВТБ Страхование	A++
Страховая Компания «Гелиос»	A+
Геполис	A
Гедфест	A+
Д2 Страхование	A
ДальЖАСО	A
ДАР	A
Евро-Полис	A+
Европейское Туристическое Страхование	A+
СК Екатеринбург	A
ЖАСО	A++
Железнодорожный страховой фонд	B+
Страховая компания «Инвестиции и Финансы»	A
Ингар	B+
ОСАО «Ингосстрах»	A++
Интач Страхование	A
СК «Итиль Армеец»	B++
КАМА РЕ	A
Группа «Капитал»	A++
Компания Банковского Страхования	A+
Либерти Страхование	A+
МАКС	A++
Медэкспресс	A+
Межотраслевой страховой центр	A
СК Московская	B++
МРСК	B
СТ МСК	A+
Надежда	A+
НАСКО	A+
СК «Независимая страховая группа»	A+
Независимость	B+
Объединенная страховая компания	A+
ОРАНТА	B+
ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ	A+
Пари	A+
Поволжский страховой альянс	B++
Помощь	A
ПРЕСТИЖ-ПОЛИС	A
Проминстрах	A
Промышленная Перестраховочная Компания	A
Региональная страховая компания	A
РЕГИОНГАРАНТ	A+
СК «Резонанс»	A
Группа Ренессанс Страхование	A++
РЕСО-Гарантия	A++
Группа Росгосстрах	A++
СК РОСЛЕС	A
Рослес Ре	A
РСХБ-Страхование	A++
РЦЦ	A
СВИСС-ГАРАНТ	B+
Северная Казна	A
Сервисрезерв	A
Сибирский Спас	A
СМП-Страхование	A
СОГАЗ	A++
Согласие	A++
СК «СОЮЗ»	A
Спаские ворота	A+
Страховой центр «СПУТНИК»	A
РСК «Стерх»	A+
Страховая бизнес группа	A
Страховое общество «Сургутнефтегаз»	A+
ТИТ	A
СК Транснефть	A++
Транссиб Ре	A+
СТ УРАЛСИБ	A++
СК «Фюрд»	A
Страховая группа «ХОСКА»	A
Цюрих	A+
Чрезвычайная страховая компания	A+
Чулпан	A+
ЭКИП	B+
Энергогарант	A++
ЭРГО Русь	A+
ГСК «Югория»	B++
ЮжУрал-АСКО	A

ЮЖУРАЛЖАСО	A
Юнити Ре	A+
Югория	A

Рейтинги надежности компаний по страхованию жизни

Альянс Жизнь	A++
БЛАГОСОСТОЯНИЕ	A++
Ингосстрах-Жизнь	A++
Кольская СК	A+
МетЛайф	A++
ПФФ Страхование жизни	A++
Райффайзен Лайф	A++
Ренессанс Жизнь	A+
Ростотстрах-Жизнь	A+
Русский Стандарт Страхование	A+
СК «Сбербанк страхование»	A++
СОГАЗ-ЖИЗНЬ	A++
Чулпан-Жизнь	A+
ЭРГО Жизнь	A+
Югория-Жизнь	A

Рейтинги надежности и качества услуг страховых медицинских организаций

Альянс-Мед	B++
АКСОМЭД	A,tm
МАКС-М	A++
РОСНО-МС	A++
ГСК «Сахамедстрах»	A+
СОГАЗ-Мед	A++
Чувашия-Мед	A+
Югория-Мед	A

Рейтинги надежности и качества услуг управляющих компаний

Альфа-Капитал	A++
Альянс Инвестиции	A++
АТОН	A+
Атон-менеджмент	A+
БФА	A+
ВТБ Капитал Пенсионный Резерв	A++
ВТБ Капитал Управление Активами	A++
УК «Деловой Дом Капитал»	A
Еврофинансы	A
Ингосстрах-Инвестиции	A++
Управляющая компания «КапиталЪ»	A++
УК КапиталЪ ПФО	A++
КапиталЪ Управление Активами	A++
Либра Капитал	A+
УК Лидер	A++
УК МДМ	A+
Навигатор	A+
Паллада Эссет Менеджмент	A
Пенсионная сберегательная компания	A+
Прогресс-Капитал	B++
УК ПРОМСВЯЗЬ	A+
Райффайзен Капитал	A++
УК «РВМ Капитал»	A++
РЕГИОН Эссет Менеджмент	A++
РОНИН Траст	A+
Сбербанк Управление Активами	A++
СОЛИД Менеджмент	A+
УК «СПУТНИК-УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»	A++
ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс	A+
УК «ТРАНСФИНРУТ»	A++
ТРИНИФИНО	A+
УК ТРИНИФИНО	A+
ТРИНИФИНО Пропети Менеджмент	A+
УНИВЕР Менеджмент	A+
Управление Сбережениями	A++
Управляющая компания УралСиб	A++
Центротраст	A

Рейтинги привлекательности работодателей

B2B-Center	A,hr
АИГ	A,hr
Атомэнергомаш	A,hr
Велком	A,hr
Джапан Табакко Интернешнл Эсэндди	A,hr
Икеа Дом	A,hr
ОСАО «Ингосстрах»	A,hr
«Патис»	A,hr
РОСНАНО	A,hr
РусГидро	A,hr
СК «Сбербанк страхование»	A,hr
АФК «Система»	A,hr
СГ Групп	A,hr
СГ «УралСиб»	A,hr

Рейтинги надежности НПФ

Алмазная осень	A
НПФ «Альянс»	A++
Атомгарант	A++
НПФ «Благовест»	A
НПФ БЛАГОСОСТОЯНИЕ	A++
НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМНИСОН»	A++
Большой пенсионный фонд	A++
НПФ «Волга-Капитал»	A+
НПФ ВТБ Пенсионный фонд	A++
ГАЗФОНД	A++
Доверие	A+
Европейский пенсионный фонд	A+
КИТ Финанс НПФ	A++
ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ	A++
Национальный НПФ	A++
Нефтегарант	A++
НПФ «ОПФ»	A
НПФ «Первый национальный пенсионный фонд»	A+
НПФ «Первый Русский Пенсионный Фонд»	A
НПФ «Промгазфонд»	A
НПФ Райффайзен	A++
НПФ «Сбербанка»	A++
НПФ «СберФонд РЕСО»	A+
НПФ «Согласие»	A+
НПФ «СтальФонд»	A+
НПФ Сургутнефтегаз	A++
НПФ «Телеком-Союз»	A++
ТНК-Владимир	A++
НПФ Транснефть	A++
НПФ «УРАЛСИБ»	A+
Ханты-Мансийский НПФ	A+
НПФ электроэнергетики	A++

* A,tm – высокий уровень риск-менеджмента
 B,tm – приемлемый уровень риск-менеджмента
 C,tm – низкий уровень риск-менеджмента

** A,hr – высокий уровень привлекательности работодателя
 B,hr – приемлемый уровень привлекательности работодателя
 C,hr – низкий уровень привлекательности работодателя

A – высокий уровень надёжности / кредитоспособности / качества услуг
 B – приемлемый уровень надёжности / кредитоспособности / качества услуг
 C – удовлетворительный уровень надёжности / кредитоспособности / качества услуг