

3 мая 2012 г., Москва

ЭКСПЕРТ РА
РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ В 2011 ГОДУ



Нацелились на триллион

**Обзор «Ипотечное кредитование в 2011 году: нацелились на триллион»
подготовили:**

Михаил Доронкин,
заместитель руководителя отдела рейтингов кредитных институтов

Галина Береговая,
ведущий эксперт отдела рейтингов кредитных институтов

Станислав Волков,
руководитель отдела рейтингов кредитных институтов

Павел Самиев,
заместитель генерального директора

Нестабильность на финансовых рынках и удорожание фондирования не помешали 2011 году стать рекордным по стоимости выданных ипотечных кредитов (713 млрд рублей). В текущем году рынок готов еще раз «обновить максимумы»: в отсутствие макроэкономических потрясений объем кредитования превысит 1 трлн рублей (+55-65% к 2011 году).

Взяли планку: по итогам 2011 года объем ипотечного кредитования превзошел самые оптимистичные прогнозы, превысив исторический «максимум» 2008 года. Объем предоставленных ипотечных кредитов составил 717 млрд рублей (против 656 млрд рублей в 2008 году), что на 90% больше результатов 2010 года. Рекордный рост был во многом обеспечен ускорением рынка в IV квартале, которое происходило на фоне усиления нестабильности на финансовых рынках и анонсирования отдельными банками планов по повышению ипотечных ставок. Часть потенциальных заемщиков предпочла поскорее оформить ипотечные кредиты по более выгодным условиям, что и определило резкий рывок в объемах выдачи к концу года (декабрь обеспечил 14% годовой выдачи). Сказалось и улучшение ситуации на рынке жилищного строительства: впервые с 2008 года объем введенного жилья показал положительную динамику (+6,6% в 2011 году).

Сбербанк России продолжает терять долю рынка, однако уровень концентрации на рынке растет. Лидер рынка сдает свои позиции второй год подряд: в 2010 году его доля в объеме выдаче снизилась с 58 до 49%, а в 2011-м упала еще на 4 п. п. Причина – опережающий рост ипотеки в ВТБ 24 и Газпромбанке, которые нарастили объемы кредитования по итогам 2011 года в 2,5 раза и более против умеренного результата Сбербанка России (74%). В результате доля ТОП-3 выросла на 1,5 п. п. и составила 63%. Более того, если в 2010 году наблюдалось снижение концентрации на рынке, то в 2011 году сложилась обратная ситуация. ТОП-20 ведущих ипотечных банков продемонстрировали заметно более высокие темпы роста по сравнению с малыми и средними банками, что привело к росту их доли с 74 до 80%. Доля же небольших банков (ниже 201-го места по активам), напротив, вернулась к показателям двухлетней давности (7,5 против 11% в 2010 году). Хорошая динамика крупных банков была во многом обеспечена работой партнерских каналов продаж ипотечных продуктов (риелторы, девелоперы). Высокую эффективность данного инструмента отметили порядка 70% банкиров, опрошенных «Экспертом РА» осенью 2011 года.

На фоне ускоренного роста рынка доля АИЖК в объемах выдачи ипотеки снижается. По итогам 2011 года объем рефинансированных АИЖК ипотечных кредитов снизился на 7% (годом ранее темп прироста составил +80%), в результате его доля в объеме выдачи снизилась в два раза (с 14 до 7%). На динамике показателя могло сказаться отсутствие достаточного спроса на рефинансирование со стороны банков, стремившихся получить дополнительный процентный доход от кредита на балансе. Неудивительно, что за прошедший год совокупный ипотечный портфель вырос на 31% (против 12% в 2010 году). По итогам первых двух месяцев текущего года активность АИЖК на рынке возросла: объемы рефинансирования на 70% превысили результаты аналогичного периода 2011 года. Вместе с тем, с апреля 2012 года вступает в силу новый принцип вознаграждения партнеров АИЖК, который ужесточает требования к качеству предоставляемых залогов. Для региональных банков это может означать снижение доходности, вследствие чего они могут предпочесть оставлять ипотечный кредит на балансе. Ограничение в рефинансировании способно привести к дальнейшему ухудшению позиций небольших участников и росту рыночной концентрации.

Размер имеет значение: заемщики смещают свои предпочтения в пользу небольших кредитов. Во втором полугодии 2011 года доля ипотечных кредитов до 3 млн рублей в общем объеме ипотечного кредитования выросла с 64 до 72%, в то время как спрос на крупные кредиты заметно упал (их доля снизилась в два раза – с 12 до 6%). И это несмотря на заметное снижение величины первоначального взноса в подавляющем большинстве банков, в том числе за счет распространения ипотечного страхования. Очевидно, что на фоне макроэкономической нестабильности и в ожидании увеличения ставок по кредитам часть заемщиков приняла решение оплатить значительную долю

приобретаемого жилья собственными средствами, снизив тем самым риск невозврата кредита и обеспечив себе более выгодную ставку.

К новым рекордам: по прогнозам «Эксперта РА», по итогам 2012 года объем ипотечно-го кредитования составит 1,1-1,2 трлн рублей. Сдерживающее влияние на рынок в 1 полугодии окажет наблюдаемый во многих банках рост процентных ставок. Отличные итоги января (объем выдачи на 90% превысил прошлогодние результаты) нельзя считать показательными: по заявлениям банкиров, такой рост был во многом обеспечен сделками, одобренными, но не оплаченными в декабре 2011-го. Вместе с тем, 90% опрошенных «Экспертом РА» участников исследования ожидают, что рост процентных ставок по итогам 1 полугодия не превысит 1,5 п. п. Поддержку рынку окажет расширение участниками рынка своей продуктовой линейки: такие планы есть у 60% опрошенных «Экспертом РА» ипотечных банков. Во второй половине года мы ожидаем умеренного роста спроса на кредиты по мере стабилизации ситуации на финансовых рынках и снижения ставок по кредитам. Позитива рынку в текущем году добавит и рост объемов строительства в отдельных регионах, прежде всего в Московской области, в преддверии расширения границ Москвы и частичного запрета на новое строительство в столице.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. МЕТОДИКА ИССЛЕДОВАНИЯ

Выводы аналитиков «Эксперта РА» основаны на публичных данных, статистике Банка России по состоянию на 1 февраля 2012 года и результатах анкетирования банков.

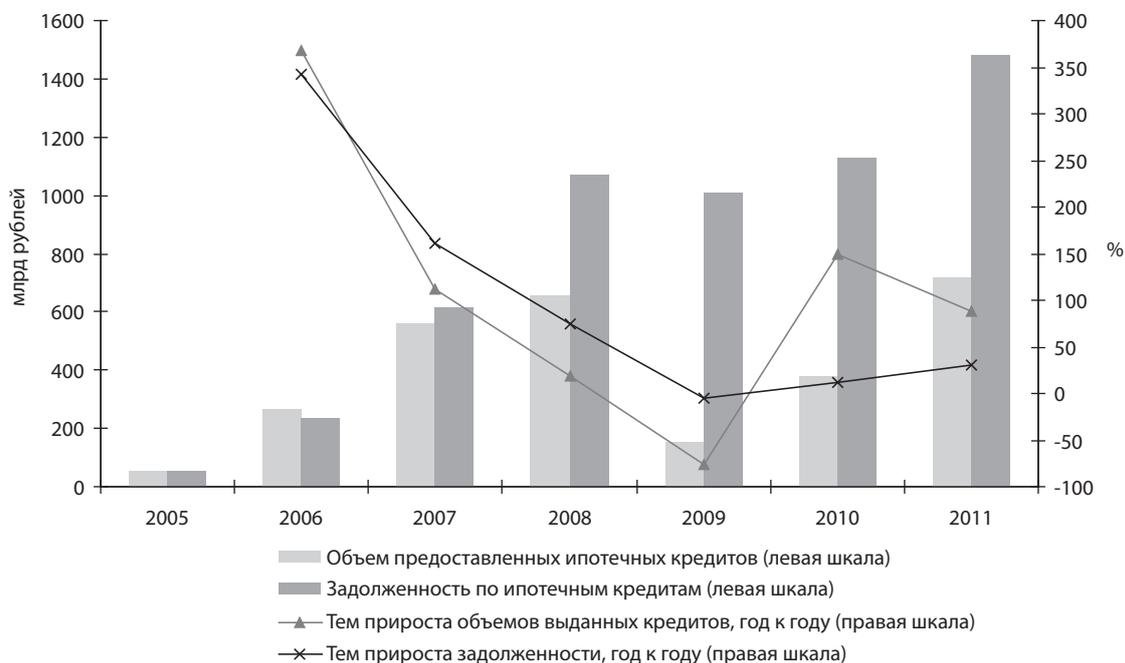
В рамках данного исследования под ипотечными жилищными кредитами понимаются жилищные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)». Данный подход полностью совпадает с методологией, применяемой Банком России. Методика составления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

В основной рейтинг (по объему предоставленных ипотечных кредитов) были включены данные 70 банков. По нашим оценкам, охват рынка составил порядка 90%. Выражаем признательность всем банкам за интерес, проявленный к нашему исследованию.

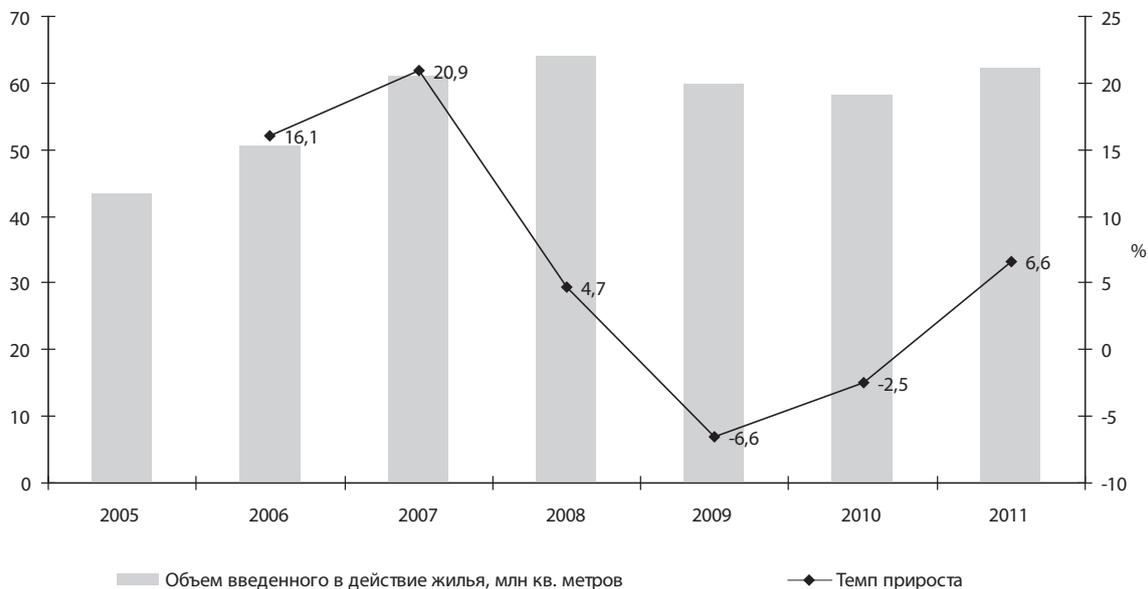
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ГРАФИКИ И ТАБЛИЦЫ

График 1. В 2011 году банки значительно нарастили не только объемы выдачи, но и размер ипотечного портфеля



Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ РФ

График 2. Впервые с 2008 года объем введенного жилья показал положительную динамику



Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ РФ

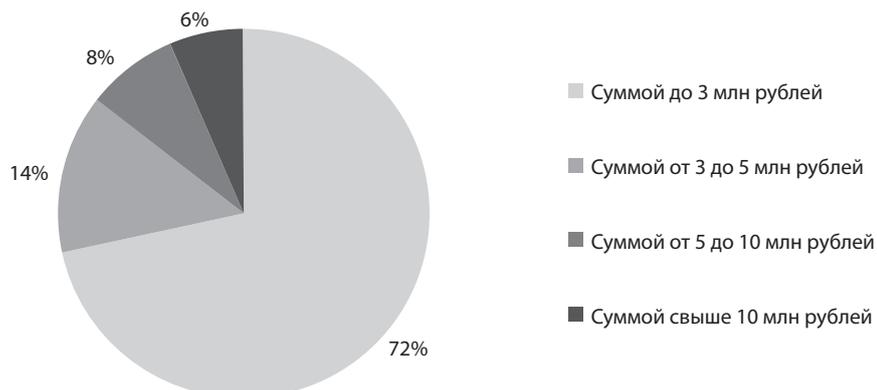
График 3. В 2011 году уровень просроченной задолженности по ипотечному портфелю стабильно снижался



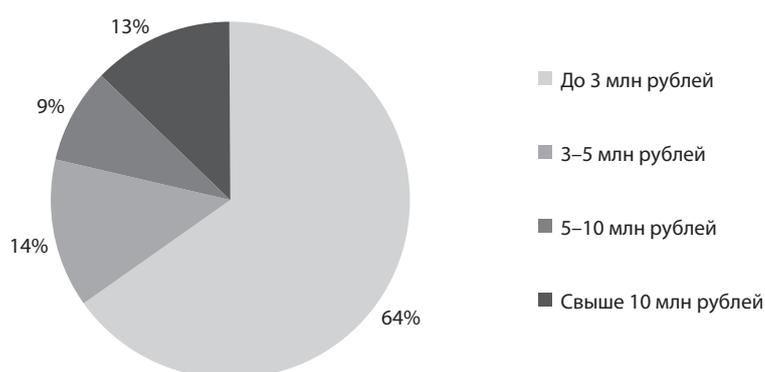
Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ РФ

График 4. Структура выданных ипотечных кредитов

2 полугодие 2011 года



1 полугодие 2011 года



Источник: «Эксперт РА» по результатам анкетирования банков

Таблица 1. Рэнкинг банков по объему ипотечного кредитования в 2011 году

Место в рэнкинге на 01.01.2012	Наименование	Объем выданных ипотечных жилищных кредитов, млн рублей		Темп прироста (2011/2010), %	Рейтинг «Эксперта РА» (на 06.04.12)
		2011 год	2010 год		
1	ОАО «Сбербанк России»	320711,7	184499,6	73,8	-
2	ВТБ 24 (ЗАО)	80381,6	31681,0	153,7	-
3	ГПБ (ОАО)	45690,2	16676,6	174,0	A++
4	ОАО АКБ «РОСБАНК»*	13754,3	3202,1	329,5	-
5	Группа НОМОС-БАНКа**	10391,7	3386,9	206,8	-
6	ЗАО «Райффайзенбанк»	9611,6	3046,5	215,5	-
7	ОАО «УРАЛСИБ»	9310,5	672,9	1283,7	-
8	«АКБ Абсолют Банк» (ЗАО)	8581,3	4231,1	102,8	-
9	Банк «Возрождение» (ОАО)	8566,4	4149,1	106,5	-
10	«Запсибкомбанк» (ОАО)	8136,3	6718,5	21,1	A+
11	ЗАО «ЮниКредит Банк»	7974,0	4939,0	61,4	-
12	ОАО АКБ «Связь-Банк»	7737,0	1765,8	338,2	-
13	ЗАО «Банк ЖилФинанс»	6453,8	4391,0	47,0	-
14	ОАО «Нордеа Банк»	5164,7	3831,9	34,8	-
15	АКБ «РОСЕВРОБАНК» (ОАО)	5116,1	3802,1	34,6	-
16	ОАО «МТС-Банк»	4563,7	642,0	610,9	-
17	ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	4548,8	1274,7	256,9	-
18	ОАО «АК БАРС» БАНК	4492,8	1239,0	262,6	-
19	ОАО «Промсвязьбанк»	3563,6	220,1	1519,1	-
20	«ТКБ» (ЗАО)	3406,2	1482,8	129,7	A+
21	АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	3278,9	549,4	496,8	-
22	ЗАО ГКБ «Автоградбанк»	3134,7	2922,5	7,3	A
23	ОАО КБ «Центр-инвест»	3064,3	1475,8	107,6	-
24	БАНК ИТБ (ОАО)	2882,5	3240,9	-11,1	B++
25	АКБ ПЕРЕСВЕТ (ЗАО)	2467,1	99,2	2387,4	A+
26	ОАО «Банк «Санкт-Петербург»	1938,6	635,4	205,1	-
27	ООО «КАМКОМБАНК»	1799,2	1244,9	44,5	A
28	ОАО Банк «Петрокоммерц»	1773,6	78,5	2160,4	A+
29	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1767,0	3099,1	-43,0	-
30	ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	1764,5	410,0	330,3	A
31	Банк «Левобережный» (ОАО)	1654,5	583,8	183,4	A
32	Банк «Снежинский» (ОАО)	1549,2	1060,4	46,1	A
33	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	1529,7	471,8	224,2	A+
34	ОАО «Тверьуниверсалбанк»	1335,4	1340,6	-0,4	A
35	ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	1298,0	1073,4	20,9	A+
36	ЗАО «ФИА-БАНК»	1139,6	463,7	145,8	B+
37	ОАО «ЧЕЛИНДБАНК»	1086,3	624,7	73,9	-
38	КБ «КУБАНЬ КРЕДИТ» (ООО)	970,7	200,7	383,6	-
39	ОАО АКБ «Русский земельный банк»	888,8	1391,0	-36,1	B+
40	АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)	830,4	395,7	109,9	-
41	АБ «БПФ» (ЗАО)	818,3	299,9	172,9	-
42	ОИКБ «Русь»	731,7	1209,7	-39,5	-
43	«КУБ» (ОАО)	715,6	364,9	96,1	A+
44	ОАО «Первобанк»	706,9	546,2	29,4	-
45	АКБ «Форштадт» (ЗАО)	698,4	49,3	1315,9	-
46	ОАО «Быстробанк»	528,6	179,7	194,2	-
47	ОАО «ИнвестКапиталБанк»	485,1	355,4	36,5	-
48	ОАО «СМП Банк»	454,4	153,3	196,5	-
49	ЗАО «РУССТРОЙБАНК»	400,0	125,4	218,9	A
50	ОАО КБ «СЕВЕРГАЗБАНК»	389,3	539,0	-27,8	A

Окончание таблицы 1

Место в рейтинге на 01.01.2012	Наименование	Объем выданных ипотечных жилищных кредитов, млн рублей		Темп прироста (2011/2010), %	Рейтинг «Эксперта РА» (на 06.04.12)
		2011 год	2010 год		
51	«Гранд Инвест Банк» (ОАО)	387,1	118,1	227,7	B++
52	ОАО КБ «Акцепт»	253,4	35,4	615,0	A
53	ООО «Дагэнергобанк»	243,4	69,9	248,2	A
54	«СИБСОЦБАНК» (ООО)	216,5	238,5	-9,2	A
55	ЗАО «СтарБанк»	190,5	69,0	175,9	B++
56	ОАО «Курскпромбанк»	162,9	56,3	189,2	A
58	АКБ «Энергобанк» (ОАО)	162,3	70,7	129,4	B++
59	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (ОАО)	153,3	208,1	-26,3	A
60	ОАО КБ «Солидарность»	146,1	182,5	-20,0	A
61	КБ «Унифин» (ЗАО)	136,7	39,9	242,7	A
62	ООО «Хакасский муниципальный банк»	132,3	243,8	-45,7	A
63	ОАО «Банк АВБ»	101,9	8,7	1073,0	A
64	ОАО «ТИХООКЕАНСКИЙ ВНЕШТОРГБАНК»	72,5	65,2	11,2	A
65	ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»	65,3	0,0	-	-
66	ОАО «Промэнергобанк»	38,1	14,7	160,2	A
67	ЗАО «Холмскомбанк»	30,8	9,9	210,8	B++
68	ЗАО АКБ «Земский банк»	19,3	2,6	641,7	B++
69	ОАО КБ «РОСАВТОБАНК»	17,9	6,0	196,2	A
70	ООО «Банк БЦК-Москва»	7,0	0,0	-	A

*с учетом данных по ЗАО «БСЖВ»

**включает ОАО «НОМОС-БАНК», ОАО «Новосибирский муниципальный банк», ОАО «НОМОС-РЕГИОБАНК», ОАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК»

Источник: «Эксперт РА» по результатам анкетирования банков

Таблица 2. Топ-30 банков по числу предоставленных ипотечных кредитов в 2011 году

Место в рейтинге на 01.01.2012	Наименование	Количество выданных ипотечных жилищных кредитов, шт.		Темп прироста (2011/2010), %	Рейтинг «Эксперта РА» (на 06.04.12)
		2011 год	2010 год		
1	ОАО «Сбербанк России»	285151	166530	71,2	-
2	ВТБ 24 (ЗАО)	51986	20321	155,8	-
3	ГПБ (ОАО)	23902	8717	174,2	A++
4	ЗАО ГКБ «Автоградбанк»	7933	8144	-2,6	A
5	ОАО АКБ «РОСБАНК»*	6978	2201	217,0	-
6	ОАО «УРАЛСИБ»	6802	598	1037,5	-
7	Группа НОМОС-БАНКа**	5300	2034	160,6	-
8	«АКБ Абсолют Банк» (ЗАО)	4995	2865	74,3	-
9	«Запсибкомбанк» (ОАО)	4908	4138	18,6	A+
10	Банк «Возрождение» (ОАО)	4420	2496	77,1	-
11	ОАО «АК БАРС БАНК»	3866	1663	132,5	-
12	ОАО АКБ «Связь-Банк»	3852	1 321	191,6	-
13	ЗАО «Банк ЖилФинанс»	3690	2719	35,7	-
14	ООО «КАМКОМБАНК»	3640	2603	39,8	A
15	ЗАО «Райффайзенбанк»	3621	1123	222,4	-
16	Банк «Снежинский» (ОАО)	3418	2063	65,7	A
17	ЗАО «ЮниКредит Банк»	3140	1972	59,2	-
18	ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	2360	726	225,1	-
19	ОАО «МТС-Банк»	2219	379	485,5	-
20	«БАНК ИТБ» (ОАО)	1965	2519	-22,0	B++
21	ОАО КБ «Центр-инвест»	1903	993	91,6	-
22	ОАО «Промсвязьбанк»	1668	56	2878,6	-

Окончание таблицы 2

Место в рейтинге на 01.01.2012	Наименование	Количество выданных ипотечных жилищных кредитов, шт.		Темп прироста (2011/2010), %	Рейтинг «Эксперта РА» (на 06.04.12)
		2011 год	2010 год		
23	ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	1575	1466	7,4	A+
24	АКБ ПЕРЕСВЕТ (ЗАО)	1497	53	2724,5	A+
25	АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	1494	337,00	343,3	-
26	ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	1492	479	211,5	A
27	Банк «Левобережный» (ОАО)	1428	626	128,1	A
28	АКБ «РОСЕВРОБАНК» (ОАО)	1396	1002	39,3	-
29	ОАО «ЧЕЛИНДБАНК»	1171	848	38,1	-
30	ОАО «Нордеа Банк»	1163	1018	14,2	-

*с учетом данных по ЗАО «БСЖВ»

**включает ОАО «НОМОС-БАНК», ОАО «Новосибирский муниципальный банк», ОАО «НОМОС-РЕГИОБАНК», ОАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК»

Источник: «Эксперт РА» по результатам анкетирования банков

Таблица 3. Топ-30 банков по величине ипотечного портфеля на 01.01.2012

Место в рейтинге на 01.01.2012	Наименование	Остаток ссудной задолженности по ипотечным жилищным кредитам, млн рублей		Темп прироста (01.01.2012/01.01.2011), %	Рейтинг «Эксперта РА» (на 06.04.12)
		01.01.2012	01.01.2011		
1	ОАО «Сбербанк России»	652146,3	464529,0	40,4	-
2	ВТБ 24 (ЗАО)	194243,3	176638,9	10,0	-
3	ГПБ (ОАО)	70544,6	34890,7	102,2	A++
4	ОАО АКБ «РОСБАНК»*	42332,7	14968,9	182,8	-
5	ОАО «УРАЛСИБ»	38103,4	35115,4	8,5	-
6	«АКБ Абсолют Банк» (ЗАО)	32555,3	32092,0	1,4	-
7	ЗАО «Райффайзенбанк»	31184,0	26887,7	16,0	-
8	Группа НОМОС-БАНКа**	26409,2	20560,1	28,4	-
9	ЗАО «ЮниКредит Банк»	25070,8	21955,9	14,2	-
10	«Запсибкомбанк» (ОАО)	17678,4	13954,3	26,7	A+
11	ОАО «АК БАРС БАНК»	11568,3	9148,8	26,4	-
12	Банк «Возрождение» (ОАО)	11563,7	9591,4	20,6	-
13	АКБ «РОСЕВРОБАНК» (ОАО)	9925,0	6463,1	53,6	-
14	ОАО АКБ «Связь-Банк»	9014,5	1938,5	365,0	-
15	ОАО «Нордеа Банк»	8939,4	5398,3	65,6	-
16	ОАО «МТС-Банк»	8504,7	5459,1	55,8	-
17	ОАО «Банк «Санкт-Петербург»	7580,1	7378,2	2,7	-
18	ЗАО «Банк ЖилФинанс»	6483,8	6715,9	-3,5	-
19	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	5957,5	5609,3	6,2	-
20	ОАО КБ «Центр-инвест»	5505,3	3493,0	57,6	-
21	ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	4824,8	1826,9	164,1	-
22	ОАО «Промсвязьбанк»	4811,8	1892,0	154,3	-
23	«ТКБ» (ЗАО)	4636,3	2273,4	103,9	A+
24	АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	4440,4	3394,6	30,8	-
25	ОАО Банк «Петрокоммерц»	3268,1	2215,1	47,5	A+
26	ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	2425,3	687,1	253,0	A
27	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	2161,4	1079,4	100,2	A+
28	«КУБ» (ОАО)	1984,4	1817,3	9,2	A+
29	ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	1869,5	1359,5	37,5	A+
30	ЗАО «ФИА-БАНК»	1740,1	1272,3	36,8	B+

*с учетом данных по ЗАО «БСЖВ»

**включает ОАО «НОМОС-БАНК», ОАО «Новосибирский муниципальный банк», ОАО «НОМОС-РЕГИОБАНК», ОАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК»

Источник: «Эксперт РА» по результатам анкетирования банков

ПРИЛОЖЕНИЕ 3.

*Действующие кредитные рейтинги банков, присвоенные агентством «Эксперт РА»,
по состоянию на 06.04.2012*

Название	Рейтинг	Прогноз
АБ «Россия»	A +	Стабильный
Автоградбанк	A	Стабильный
Азиатско-Тихоокеанский Банк	A +	Стабильный
АКБ «Держава»	A	Стабильный
АКБ «Зернобанк»	A	Стабильный
АКБ «Кредит-Москва»	A	Стабильный
АКБ «Мастер-Капитал»	B + +	Стабильный
АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»	A	Позитивный
АКБ «Пересвет»	A +	Стабильный
АКБ «СЛАВИЯ»	A	Стабильный
АКБ «Финпромбанк»	B + +	Позитивный
АКБ «Экспресс-кредит»	B + +	Стабильный
АКТИВ БАНК	A	Стабильный
АктивКапитал Банк	A	Стабильный
Алмазэргиэнбанк	A	Стабильный
АлтайБизнес-Банк	B + +	Стабильный
Анкор банк	B + +	Позитивный
АФ Банк	A	Стабильный
Балтийский банк	B + +	Позитивный
Банк АББ	A	Стабильный
Банк БКФ	A	Стабильный
Банк БФА	A	Позитивный
БАНК КАЗАНИ	A	Стабильный
Банк Мегapolis	B + +	Стабильный
Банк «БЦК-Москва»	A	Стабильный
Банк «Ермак»	A	Стабильный
Банк «Клиентский»	A	Стабильный
Банк «Левобережный»	A	Стабильный
Банк «Первомайский»	A	Стабильный
Банк «Петрокоммерц»	A +	Стабильный
Банк «Приоритет»	B + +	Стабильный
Банк «РЕЗЕРВ»	B + +	Стабильный
Банк «РОСТ»	A	Стабильный
Банк «Северный кредит»	A	Стабильный
Банк «Снежинский»	A	Стабильный
ББР Банк	A	Стабильный
Бум-Банк	B + +	Стабильный
ВОКБАНК	A	Стабильный
Волжский социальный банк	B + +	Стабильный
ВостСибтранскомбанк	B + +	Стабильный
Газпромбанк	A + +	Стабильный
Гранд инвест банк	B + +	Позитивный
Дагэнергобанк	A	Стабильный
Запсибкомбанк	A +	Стабильный
Земский банк	B + +	Стабильный
ИНВЕСТРАСТБАНК	B + +	Позитивный
ИнтехБанк	A	Стабильный
ИШБАНК	A	Стабильный

Название	Рейтинг	Прогноз
Камский коммерческий банк	A	Стабильный
КБ «Вологжанин»	A	Стабильный
КБ «Транспортный»	B + +	Стабильный
КБ «Акцепт»	A	Стабильный
КБ «Ассоциация»	A	Стабильный
КБ «Интеркредит»	B + +	Стабильный
КБ «Кольцо Урала»	A	Позитивный
КБ «МФБанк»	B + +	Стабильный
КБ «Национальный Стандарт»	A	Стабильный
КБ «Региональный кредит»	A	Стабильный
КБ «Солидарность»	A	Стабильный
КБ «Унифин»	A	Стабильный
КБ «ФДБ»	B + +	Стабильный
КБ «Финансовый стандарт»	A	Стабильный
Комсоцбанк «Бумеранг»	B + +	Стабильный
Кредит Урал Банк	A +	Стабильный
КС БАНК	A	Стабильный
Курскпромбанк	A	Стабильный
МАСТ-Банк	A	Стабильный
Мастер-Банк	A	Развивающийся
МЕТКОМБАНК	A	Стабильный
МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК	B + +	Стабильный
Морской банк	A	Стабильный
Московский Индустриальный Банк	A	Стабильный
Московский Нефтехимический банк	A	Стабильный
МОСКОМБАНК	B + +	Стабильный
Нацинвестпромбанк	B + +	Позитивный
Национальный Залоговый банк	A	Стабильный
НБ «Траст»	A	Стабильный
Независимый Строительный Банк	A +	Стабильный
Новикомбанк	A	Стабильный
Новый Промышленный Банк	B +	Позитивный
НОМОС-РЕГИОБАНК	A	Позитивный
Нота-банк	A +	Стабильный
Объединенный банк промышленных инвестиций	B +	Стабильный
ОПМ-Банк	B + +	Позитивный
ПРАДО-БАНК	B + +	Позитивный
Промсельхозбанк	B + +	Позитивный
Промэнергобанк	A	Стабильный
Радиотехбанк	A	Стабильный
Региональный банк развития	B + +	Позитивный
Росавтобанк	A	Стабильный
Росгосстрах Банк	A	Стабильный
Русский земельный банк	B +	Стабильный
Русстройбанк	A	Стабильный
РусЮгбанк	A	Стабильный
РФИ БАНК	B + +	Стабильный
СБ Банк	A +	Стабильный
Севергазбанк	A	Стабильный
СИБНЕФТЕБАНК	A	Стабильный
СИБСОЦБАНК	A	Стабильный
СИНКО-БАНК	A	Стабильный
Совкомбанк	A	Стабильный

Название	Рейтинг	Прогноз
СтарБанк	B + +	Стабильный
СТРОЙЛЕСБАНК	A	Стабильный
Татфондбанк	A	Позитивный
Тверьуниверсалбанк	A	Стабильный
Тихоокеанский Внешторгбанк	A	Стабильный
Торгово-строительный банк	B + +	Позитивный
Транскапиталбанк	A +	Стабильный
Трансстройбанк	A	Стабильный
УралКапиталБанк	B +	Стабильный
ФИА-БАНК	B +	Позитивный
Хакаский муниципальный банк	A	Стабильный
Холмсккомбанк	B + +	Позитивный
Челябинвестбанк	A +	Стабильный
Чувашкредитпромбанк	A	Стабильный
Экономбанк	A	Стабильный
ЭКОПРОМБАНК	B + +	Стабильный
Энергобанк	B + +	Стабильный
Энергомашбанк	B + +	Стабильный
Энерготрансбанк	A	Стабильный
ЭСИДБАНК	B + +	Стабильный
ЮНИКОРБАНК	B + +	Стабильный

Приложение 4.

Рейтинговая шкала кредитного рейтинга банков

Рейтинг кредитоспособности банка выставляется агентством «Эксперт РА» в соответствии со следующей шкалой:

Класс A++: Исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности

В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе существует высокая вероятность исполнения обязательств даже в условиях существенных неблагоприятных изменений макроэкономических и рыночных показателей.

Класс A+: Очень высокий уровень кредитоспособности

В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе существует высокая вероятность исполнения обязательств в условиях стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Класс A: Высокий уровень кредитоспособности

В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Класс B++: Приемлемый уровень кредитоспособности

В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих финансовых обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. Вероятность финансовых затруднений в случае возникновения обязательств, требующих значительных единовременных выплат, оценивается как умеренная. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Класс B+: Достаточный уровень кредитоспособности

В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих финансовых обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. Вероятность финансовых затруднений в случае возникновения обязательств, требующих значительных выплат, оценивается как умеренно высокая. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Класс B: Удовлетворительный уровень кредитоспособности

В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение практически всех текущих финансовых обязательств. Вероятность невыполнения банком возникающих в ходе его деятельности крупных финансовых обязательств находится на высоком уровне. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Класс С++: Низкий уровень кредитоспособности

Банк обеспечивает своевременное выполнение текущих финансовых обязательств, однако в краткосрочной перспективе высока вероятность невыполнения банком возникающих в ходе его деятельности крупных финансовых обязательств. В среднесрочной перспективе достаточно высока вероятность невыполнения обязательств в случае ухудшения макроэкономических показателей или неблагоприятной конъюнктуры рынка.

Класс С+: Очень низкий уровень кредитоспособности (преддефолтный)

Банк обеспечивает своевременное выполнение текущих финансовых обязательств, однако в краткосрочной перспективе крайне высока вероятность невыполнения банком возникающих в ходе его деятельности финансовых обязательств.

Класс С: Неудовлетворительный уровень кредитоспособности (выборочный дефолт)

Банк не обеспечивает своевременное выполнение части текущих финансовых обязательств.

Класс D: Банкротство

Банк не обеспечивает выполнение практически всех своих финансовых обязательств / Банк находится в стадии процедуры банкротства.

Класс E: Отзыв лицензии или ликвидация

Банк находится в стадии процедуры ликвидации, либо у банка отозвана лицензия.