

27 марта 2017, г. Москва

Региональные рынки ипотечного кредитования в 2016 году



Курс на Петроград

Обзор «Региональные рынки ипотечного кредитования в 2016 году: курс на Петроград» подготовили:

Анастасия Личагина,
младший директор, банковские рейтинги

Руслан Коршунов,
младший директор, банковские рейтинги

Станислав Волков,
управляющий директор, банковские рейтинги

ОГЛАВЛЕНИЕ

Методология	3
Резюме	4
Объем и динамика ипотечного рынка	5
Рынок жилищного строительства	5
Особенности ипотечных продуктов	6
Платежная дисциплина в регионах	6
Прогноз развития рынка	6
Приложение 1. Графики и таблицы	8
Приложение 2. Рейтинг-лист RAEX (Эксперт РА) на 21.03.2017	14
Приложение 3. О рейтинговом агентстве RAEX (Эксперт РА)	17

МЕТОДОЛОГИЯ

Выводы аналитиков RAEX (Эксперт РА) основаны на публичных данных, в том числе статистике Банка России по состоянию на 1 января 2017 года.

В рамках 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.

РЕЗЮМЕ

За 2016 год российский ипотечный рынок вырос на 27% и составил 1,5 трлн рублей, несмотря на снижение объемов ввода жилья в эксплуатацию по стране. Посткризисному восстановлению способствовало увеличение ипотечных выдач в Москве, Московской области и Санкт-Петербурге. В Северной столице в 2017 году, по прогнозам RAEX (Эксперт РА), прирост ипотечных выдач составит более 25%, что позволит ипотечному рынку вырасти на 15%.

За 2016 год объем выдачи ипотеки увеличился на 27% до 1,5 трлн рублей после сокращения на 34% годом ранее. Восстановлению рынка благоприятствовало снижение банками ставок по кредитам в рамках собственных программ, оказавшееся возможным из-за подешевевшего фондирования. Кроме того, позитивно на объем выдачи ипотеки повлияло продление до конца 2016 года государственной программы субсидирования. Отложенный спрос населения реализовался на фоне увеличения доли ипотеки в сделках с жильем (с 12,5% всех регистрационных действий за 2015 год до 15,4% за 2016-й).

Более четверти выданных кредитов пришлось на крупнейшие ипотечные регионы: Москву, Московскую область и Санкт-Петербург. В результате доля этих регионов на рынке за год увеличилась с 24,9 до 26,5%. При этом в Северной столице были отмечены максимальные темпы роста (+39,6%) среди топ-10 регионов по объему выданных ссуд на покупку жилья в 2016 году. Наибольшие темпы среди топ-50 регионов показали Республика Мордовия (+65,2%), Республика Саха (Якутия) (39,8%) и Республика Башкортостан (+38,7%).

На фоне растущего ипотечного рынка объемы ввода новых жилых домов в эксплуатацию в целом по Российской Федерации снизились (-6,5% в 2016-м по сравнению с 2015 годом). В большинстве регионов сокращение обусловлено уменьшением объемов ввода домов индивидуальными застройщиками. В крупных городах определяющим фактором стала динамика цен на первичную недвижимость, которая привела к снижению объемов жилищного строительства в Москве и поддержала интерес застройщиков к рынку Санкт-Петербурга.

В 2017-м, по прогнозам RAEX (Эксперт РА), динамика рынка замедлится: объем выдачи ипотечных ссуд по итогам года вырастет на 15% и составит около 1,7 трлн рублей. Поддержать рынок сможет наиболее динамично развивающийся из крупнейших ипотечных регионов за счет низкого уровня процентных ставок, хорошей платежной дисциплины населения и растущих объемов ввода жилья. По прогнозам агентства, в 2017 году прирост выдачи в Санкт-Петербурге превысит среднероссийский показатель и составит более 25%, а доля ипотечного рынка, приходящаяся на регион, увеличится до 7%.

ОБЪЕМ И ДИНАМИКА ИПОТЕЧНОГО РЫНКА

За 2016 год российскими банками было предоставлено 856,4 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 1,5 трлн рублей. Таким образом, за год объем выдачи ипотечных кредитов увеличился на 27%, а ипотечный портфель прибавил 12,8%, достигнув 4,5 трлн рублей (см. график 1). Отложенный спрос населения реализовался на фоне увеличения доли ипотеки в сделках с жильем (с 12,5% всех регистрационных действий за 2015 год до 15,4% за 2016-й). В условиях снизившегося уровня реальных доходов населения (-5,9% за 2016 год) крупные покупки для большинства россиян стали затруднительны без привлечения кредитных ресурсов. В то же время рост цен на нефть и, как следствие, относительная стабилизация курса национальной валюты были восприняты населением как первый признак восстановления экономики. Рост оптимистичных настроений в обществе, а также снижение цен на недвижимость побудили многих к решению отсроченных жилищных вопросов, в результате чего на рынке реализовался эффект «отложенного спроса».

За 2016 год большинство из топ-50 регионов по объему предоставленных ипотечных ссуд увеличили выдачу на 25–35% (см. таблицу 1). Наибольшие темпы прироста продемонстрировали Республика Мордовия (+65%), Республика Саха (Якутия) (+40%), Санкт-Петербург (+40%) и Республика Башкортостан (+39%). При этом концентрация ипотечного рынка на пяти крупнейших регионах за 2016 год усилилась (с 33,5 до 34,8%). При незначительном увеличении долей рынка, приходящихся на Московскую область и Татарстан, и даже при небольшом сокращении Тюменской области рынки Москвы и Северной столицы расширились (с 11,6 до 12,4% и с 5,8 до 6,4%, соответственно; см. график 2).

РЫНОК ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

На фоне роста рынка ипотечного кредитования темпы жилищного строительства показывали противоположную динамику (см. график 3). По стране объемы ввода жилья в 2016 году снизились на 6,5% (на 21,6% по итогам января 2017-го по сравнению с январем 2016 года). Частично сокращение жилищного строительства было обусловлено уменьшением объемов ввода домов индивидуальными застройщиками, на которых не распространяются кредитные ресурсы с субсидируемыми процентными ставками. В целом по стране на индивидуальных застройщиков приходится около 40% вводимого жилья, при этом в одних регионах их существенно больше (максимальный уровень в Чеченской Республике – 97%), в других – меньше (минимальный уровень в Санкт-Петербурге и Москве – 6 и 9%, соответственно).

Без учета индивидуального жилищного строительства (ИЖС) ввод жилья в России в 2016 году сократился на 4%. Московская область остается лидером по объему жилищного строительства (без учета ИЖС за год введено 6 млн кв. м жилой площади), на втором и третьем местах – Москва и Санкт-Петербург. В то же время при значительных объемах ввода в Москве и Московской области за 2016 год жилищное строительство сократилось (на 6 и 8,4%, соответственно, без учета ИЖС), а в Санкт-Петербурге выросло на 4,6%. Интерес застройщиков к Санкт-Петербургу в числе прочего объясняют индексы цен на первичное жилье в регионе (см. график 4), растущие непрерывно в течение последних двух лет при существенном удешевлении «первички» в Москве и Подмосковье.

Несмотря на сокращение на 21 и 16% объемов жилищного строительства в Тюменской и Новосибирской областях, соответственно, их позиции в рейтинге регионов по объемам ввода жилья не изменились, в то время как Татарстан, показавший максимальный прирост из топ-10 регионов, переместился с 10-й на 8-ю строчку (см. таблицу 2).

ОСОБЕННОСТИ ИПОТЕЧНЫХ ПРОДУКТОВ

Благодаря программе господдержки, в рамках которой банки выдавали ипотеку под 12%, и снижению ключевой ставки средняя стоимость ипотечных кредитов к началу 2016-го вернулась на уровень годовой давности. В декабре ставки опустились еще ниже (средневзвешенная ставка по кредитам в рублях, выданным в течение месяца, достигла 11,6%; см. график 5): стремясь поддержать спрос в самом «безрисковом» сегменте кредитования, банки продолжили снижать цены по собственным программам даже после окончания госсубсидирования. В целом по стране средневзвешенная ставка по кредитам в рублях, выданным за 2016 год, равнялась 12,5%. В отдельных регионах средняя стоимость ипотечных ссуд была на 0,8–0,9 п. п. дороже, в других на 0,3–0,4 п. п. дешевле (см. таблицу 3). Регионами с самыми высокими показателями в 2016 году стали Республика Тыва (13,4%), Чеченская (13,2%) и Карачаево-Черкесская Республики (13,1%), самые выгодные ставки предлагались в Санкт-Петербурге и Ленинградской области (12,1%).

Что касается сроков, то в среднем по стране ипотечные кредиты выдавались на 15,3 года, при этом самые длинные по стране средние сроки кредитования (16,5 года) были в Карачаево-Черкесской Республике, Воронежской и Тюменской областях, самые короткие сроки (13,5 года) в Челябинской, Мурманской областях и Чеченской Республике.

ПЛАТЕЖНАЯ ДИСЦИПЛИНА В РЕГИОНАХ

Трехлетнее падение реальных доходов населения (8%-ный прирост, отмеченный в январе 2017 года по сравнению с январем 2016-го, обусловлен в большей степени разовыми выплатами пенсионерам) сказалось на платежной дисциплине ипотечных заемщиков: за 2016 год объем просроченной задолженности по ипотечным кредитам в целом по стране вырос на 6,2%. При этом в отдельных регионах темпы были значительно выше: почти в два раза увеличился объем просроченной задолженности в Брянской области, на 70–80% – в Республиках Карелии и Адыгее, Забайкальском крае и Еврейской автономной области (см. график 6).

Прирост в абсолютном выражении необязательно означает ухудшение качества портфеля: в целом по РФ доля просроченной задолженности незначительно снизилась (с 1,7% на 01.01.2016 до 1,6% на 01.01.2017), в отдельных случаях сказался эффект «низкой базы» (например, в Брянской области на 01.01.2016 просроченная задолженность составляла 74 млн рублей, несмотря на двукратный прирост к 01.01.2017 доля от портфеля не превысила 0,6%). Тем не менее ухудшение платежной дисциплины заемщиков отдельных территорий привело к перестановкам среди регионов-антилидеров (по уровню просроченной задолженности по ипотечным кредитам): так, Республики Алтай и Бурятия за 2016 год переместились с 5-го на 2-е и с 21-го на 8-е места, соответственно (см. таблицу 4).

Около трети просроченной задолженности по ипотеке сформировано кредитами в валюте, общий объем которых снизился с 3,3% на 01.01.2016 до 1,6% от совокупного портфеля ипотечной задолженности на 01.01.2017. За 2016 год было выдано всего 34 ипотечных кредита в иностранной валюте, из них 24 ссуды пришлось на Москву, 4 – на Московскую область и 2 – на Санкт-Петербург.

ПРОГНОЗ РАЗВИТИЯ РЫНКА

В 2017 году темпы роста выдачи ипотечных кредитов, по мнению агентства, замедлятся. В первую очередь, снижение темпов ипотечных выдач произойдет за счет исчерпания эффекта отложенного спроса и окончания программы господдержки. Снижение объемов жилищного строительства при-

ведет к росту цен на первичном рынке недвижимости, что также негативно скажется на спросе на ипотечные кредиты. Дать стимул развитию рынка может наиболее динамичный из крупнейших ипотечных регионов – Санкт-Петербург. Для заемщиков отличительной особенностью ипотечного рынка Северной столицы является минимальный по стране уровень процентных ставок, для банков – хорошая платежная дисциплина населения, для застройщиков – растущие индексы цен, позволившие в течение 2016 года вопреки общероссийской динамике увеличивать объемы жилищного строительства. Мы ожидаем, что по итогам 2017 года доля ипотечного рынка, приходящаяся на город на Неве, увеличится до 7%, в результате чего прирост выдачи в регионе превысит средне-российские показатели и составит более 25%.

В соответствии с позитивным (базовым) сценарием RAEX (Эксперт РА) объем рынка ипотечного кредитования по итогам 2017 года составит около 1,7 трлн рублей, замедлившись по сравнению с динамикой 2016-го, до 15%. Темп прироста портфеля ссудной задолженности будет на уровне 12%, благодаря чему совокупный портфель приблизится к 5 трлн рублей на 01.01.2018. Реализация данного прогноза вероятна при снижении ключевой ставки на 1–1,5 п. п. к концу 2017 года, среднегодовой цене на нефть марки Brent в размере 50 долларов США за баррель и уровне инфляции по итогам года около 5%. При реализации данного сценария агентство ожидает сохранения ставок по ипотеке до конца текущего года на уровне 11–12% и доли просроченной задолженности по ипотечным ссудам на уровне не более 2% портфеля на 01.01.2018.

Негативный сценарий RAEX (Эксперт РА) базируется на сохранении ключевой ставки на уровне 10%. Это возможно при жесткой денежно-кредитной политике Банка России. Заморозка стоимости фондирования и окончание действия программы господдержки могут повлечь за собой рост стоимости ипотечных кредитов. Ипотечные заемщики крайне чувствительны к изменениям ставок: их увеличение даже в пределах 0,5 п. п. на фоне исчерпания эффекта отложенного спроса может привести к существенному снижению темпов роста ипотечного рынка в 2017 году. Негативный сценарий RAEX (Эксперт РА) подразумевает также годовую инфляцию на уровне около 6–8% и среднегодовую цену на нефть в размере 40–45 долларов США за баррель. При таком сценарии по итогам 2017 года темпы прироста ипотечного рынка замедлятся до 9–10%, а объем выдачи составит 1,6 трлн рублей.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ГРАФИКИ И ТАБЛИЦЫ

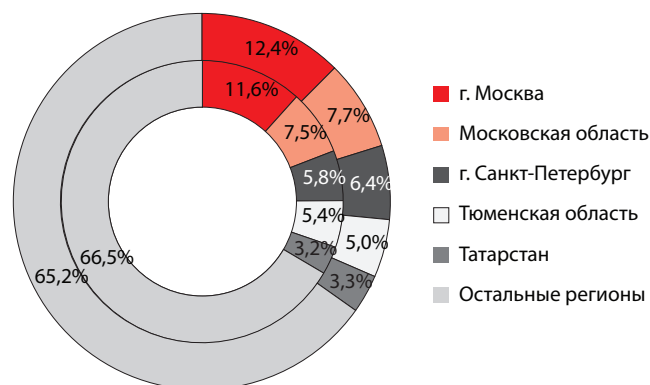
График 1. По итогам 2016 года объем ипотечного кредитования увеличился на 27%



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

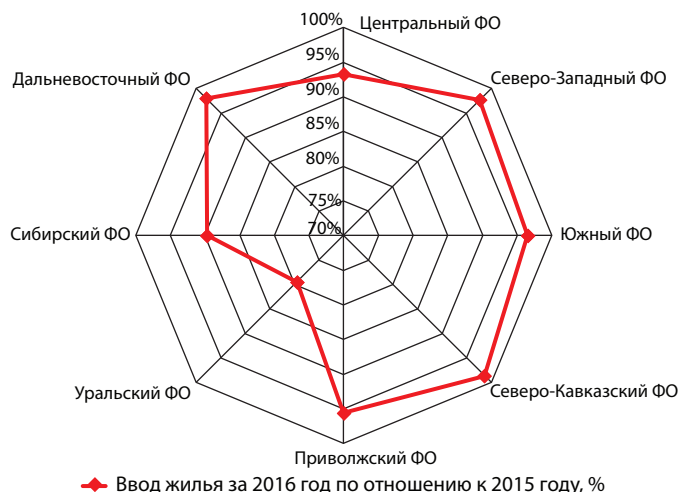
График 2. Концентрация рынка на Москве и Санкт-Петербурге выросла за 2016 год

Доля региона в общем объеме предоставленных ипотечных кредитов за 2015 год (внутренний круг) и 2016 год (внешний круг)



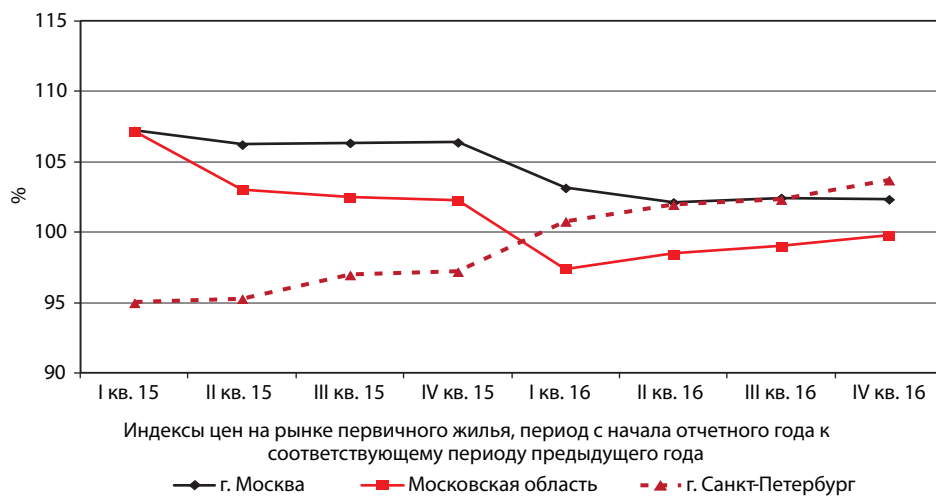
Источник: RAEX (Эксперт РА), по данным Банка России

График 3. Объемы ввода жилья снизились во всех федеральных округах России



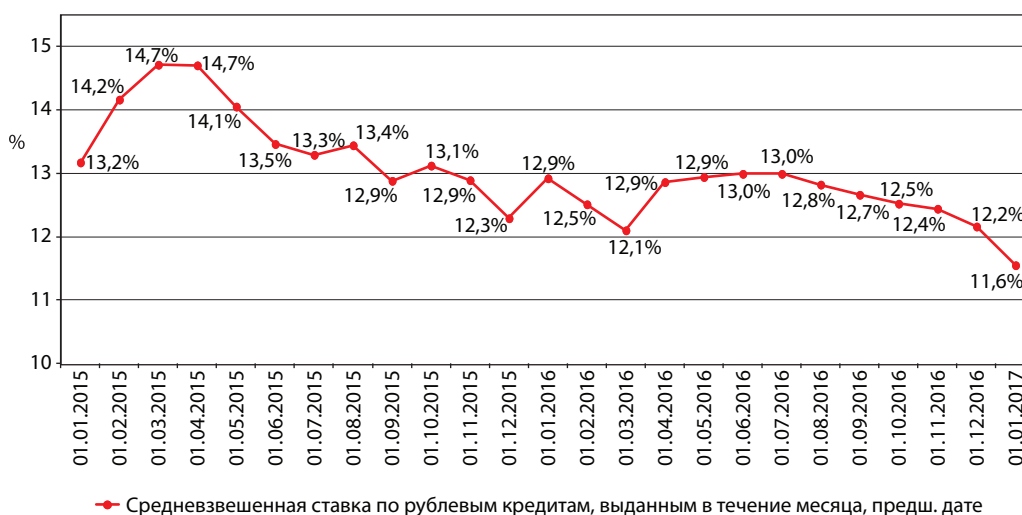
Источник: RAEX (Эксперт РА), по данным Росстата

График 4. Динамика цен на «первичку» в Санкт-Петербурге отличается от Москвы и Московской области



Источник: RAEX (Эксперт РА), по данным Росстата

График 5. В IV квартале 2016-го среднерыночные ставки по ипотеке снизились до минимального значения за последние два года



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

График 6. Топ-20 регионов РФ по темпам прироста объема просроченной задолженности по ипотечным кредитам в 2016 году



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

Таблица 1. Топ-50 регионов РФ по объему ипотечного кредитования в 2016 году

Место в рейтинге за 2016 год	Место в рейтинге за 2015 год	Субъект РФ	Объем выдачи ипотечных жилищных кредитов, млн рублей, за 2016 год	Объем выдачи ипотечных жилищных кредитов, млн рублей, за 2015 год	Темп прироста (2016 г. / 2015 г.), %	Доля субъекта РФ в объеме выданных ипотечных кредитов в 2016 году, %	Доля субъекта РФ в объеме выданных ипотечных кредитов в 2015 году, %
1	1	Москва	183 206	135 183	35,5	12,4	11,6
2	2	Московская область	114 131	86 974	31,2	7,7	7,5
3	3	Санкт-Петербург	93 576	67 034	39,6	6,4	5,8
4	4	Тюменская область	73 409	62 436	17,6	5,0	5,4
5	5	Республика Татарстан (Татарстан)	48 609	37 511	29,6	3,3	3,2
6	6	Свердловская область	44 191	35 334	25,1	3,0	3,0
7	7	Республика Башкортостан	43 550	31 401	38,7	3,0	2,7
8	8	Краснодарский край	36 706	28 517	28,7	2,5	2,5
9	9	Красноярский край	34 007	27 551	23,4	2,3	2,4
10	12	Новосибирская область	33 351	25 566	30,5	2,3	2,2
11	10	Челябинская область	31 767	26 446	20,1	2,2	2,3
12	13	Ростовская область	30 798	24 552	25,4	2,1	2,1
13	14	Нижегородская область	30 373	23 558	28,9	2,1	2,0
↓14*	11	Самарская область	30 101	25 866	16,4	2,0	2,2
15	15	Пермский край	26 181	21 503	21,8	1,8	1,9
16	16	Иркутская область	22 909	19 720	16,2	1,6	1,7
17	17	Ленинградская область	21 965	16 869	30,2	1,5	1,5
18	18	Кемеровская область	20 210	16 860	19,9	1,4	1,5

Окончание таблицы 1

Место в рейтинге за 2016 год	Место в рейтинге за 2015 год	Субъект РФ	Объем выдачи ипотечных жилищных кредитов, млн рублей, за 2016 год	Объем выдачи ипотечных жилищных кредитов, млн рублей, за 2015 год	Темп прироста (2016 г. / 2015 г.), %	Доля субъекта РФ в объеме выданных ипотечных кредитов в 2016 году, %	Доля субъекта РФ в объеме выданных ипотечных кредитов в 2015 году, %
19	19	Воронежская область	19 931	16 159	23,3	1,4	1,4
↑20	24	Республика Саха (Якутия)	19 593	14 020	39,8	1,3	1,2
21	20	Оренбургская область	18 543	16 059	15,5	1,3	1,4
22	21	Волгоградская область	17 988	14 787	21,6	1,2	1,3
23	23	Саратовская область	17 767	14 277	24,4	1,2	1,2
24	22	Ставропольский край	17 238	14 749	16,9	1,2	1,3
25	26	Алтайский край	17 108	13 373	27,9	1,2	1,2
26	25	Приморский край	17 053	13 434	26,9	1,2	1,2
27	27	Удмуртская Республика	16 358	13 297	23,0	1,1	1,1
28	29	Омская область	16 240	12 954	25,4	1,1	1,1
29	31	Чувашская Республика (Чувашия)	15 276	11 905	28,3	1,0	1,0
30	28	Архангельская область	14 852	13 249	12,1	1,0	1,1
31	30	Хабаровский край	14 123	12 424	13,7	1,0	1,1
32	33	Тульская область	13 330	10 547	26,4	0,9	0,9
33	34	Ульяновская область	13 025	10 143	28,4	0,9	0,9
34	35	Кировская область	12 899	10 020	28,7	0,9	0,9
35	36	Вологодская область	12 541	9 969	25,8	0,9	0,9
↓36	32	Республика Коми	12 100	10 645	13,7	0,8	0,9
37	38	Калужская область	11 832	8 879	33,3	0,8	0,8
38	37	Тверская область	11 794	9 018	30,8	0,8	0,8
39	39	Рязанская область	11 303	8 735	29,4	0,8	0,8
40	41	Томская область	11 058	8 553	29,3	0,8	0,7
41	43	Владимирская область	10 984	8 359	31,4	0,7	0,7
42	40	Ярославская область	10 077	8 679	16,1	0,7	0,7
43	44	Пензенская область	9 796	7 961	23,0	0,7	0,7
44	45	Белгородская область	9 427	7 352	28,2	0,6	0,6
↓45	42	Мурманская область	9 268	8 537	8,6	0,6	0,7
46	48	Липецкая область	8 748	6 798	28,7	0,6	0,6
↑47	51	Курская область	8 713	6 519	33,7	0,6	0,6
48	46	Брянская область	8 625	7 102	21,4	0,6	0,6
49	47	Калининградская область	8 569	6 816	25,7	0,6	0,6
↑↑50	61	Республика Мордовия	8 171	4 947	65,2	0,6	0,4

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

* Символами ↑ / ↓ отмечены регионы, чьи позиции в рейтинге за 2016 год улучшились / ухудшились на три и более ступеней.

Таблица 2. Топ-10 регионов РФ по объему жилищного строительства
(без учета ИЖС) за 2016 год

Место в рейтинге за 2016 год	Место в рейтинге за 2015 год	Субъект РФ	Строительство жилых домов (без учета введения населением)		Темп прироста (2016 г. / 2015 г.), %
			Введено за 2016 год общей площади, тыс. м ²	Введено за 2015 год общей площади, тыс. м ²	
1	1	Московская область	6 014,7	6 401,1	-6,0
2	2	Москва	3 063,4	3 344,3	-8,4
3	3	Санкт-Петербург	2 921,4	2 793,7	4,6
4	4	Краснодарский край	2 669,2	2 615,3	2,1
5	5	Тюменская область	1 929,5	2 444,3	-21,1
6	6	Новосибирская область	1 605,5	1 904,0	-15,7
7	7	Ленинградская область	1 575,3	1 493,2	5,5
8	10	Республика Татарстан (Татарстан)	1 368,7	1 223,1	11,9
9	9	Свердловская область	1 339,2	1 416,8	-5,5
10	11	Воронежская область	1 218,3	1 162,8	4,8

Источник: RAEX (Эксперт РА), по данным Росстата

Таблица 3. Топ-5 регионов РФ по стоимости и длительности ипотечных кредитов за 2016 год

Топ-5 регионов с самыми высокими ставками по ипотечным кредитам	Средневзвешенная ставка по кредитам в рублях, выданным с начала года, %	Топ-5 регионов с самыми длинными сроками ипотечных кредитов	Средневзвешенный срок кредитования (по кредитам в рублях), месяцев
Республика Тыва	13,38	Карачаево-Черкесская Республика	198,5
Чеченская Республика	13,21	Воронежская область	197,8
Карачаево-Черкесская Республика	13,12	Тюменская область	197,6
Чукотский автономный округ	13,05	Чувашская Республика (Чувашия)	196,4
Республика Алтай	12,95	Новосибирская область	196,2
Топ-5 регионов с самыми низкими ставками по ипотечным кредитам	Средневзвешенная ставка по кредитам в рублях, выданным с начала года, %	Топ-5 регионов с самыми короткими сроками ипотечных кредитов	Средневзвешенный срок кредитования (по кредитам в рублях), месяцев
Республика Ингушетия	12,19	Архангельская область	164,7
Республика Мордовия	12,18	Республика Крым	163,2
Псковская область	12,15	Мурманская область	162,9
Ленинградская область	12,09	Чеченская Республика	162,2
Санкт-Петербург	12,08	Челябинская область	161,5

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

Таблица 4. Топ-20 регионов РФ по доле просроченной задолженности по ипотечным кредитам на 01.01.2017

Место в рейтинге на 01.01.2017	Место в рейтинге на 01.01.2016	Субъект РФ	Доля просроченной задолженности по ипотечным жилищным кредитам на 01.01.2017, %	Доля просроченной задолженности по ипотечным жилищным кредитам на 01.01.2016, %
1	1	Москва	3,8	4,5
2	5	Республика Алтай	3,1	2,3
3	2	Московская область	3,0	3,4
4	6	Тверская область	2,3	2,2
5	4	Республика Дагестан	2,2	2,5
6	3	Республика Северная Осетия (Алания)	2,0	2,7
7	7	Пермский край	1,9	1,9
8	21	Республика Бурятия	1,9	1,4
9	9	Челябинская область	1,7	1,8
10	17	Красноярский край	1,7	1,5
11	8	Санкт-Петербург	1,7	1,9
12	16	Свердловская область	1,6	1,5
13	19	Алтайский край	1,6	1,4
14	13	Кемеровская область	1,6	1,6
15	14	Республика Тыва	1,5	1,5
16	12	Чеченская Республика	1,5	1,6
17	11	Краснодарский край	1,5	1,7
18	26	Омская область	1,5	1,2
19	20	Самарская область	1,5	1,4
20	27	Иркутская область	1,5	1,2

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

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. РЕЙТИНГ-ЛИСТ RAEX (ЭКСПЕРТ РА) НА 21.03.2017

Название	Рейтинг	Прогноз
«Абсолют Банк»	A+ (III)	Развивающийся
Банк «Аверс»	A++	Стабильный
«Автоградбанк»	B++	Стабильный
Банк «Агророс»	A (II)	Стабильный
КБ «Агросоюз»	B++	Негативный
«Азиатско-Тихоокеанский Банк»	B	Развивающийся
«АКТИВ БАНК»	A (I)	Стабильный
«АктивКапитал Банк»	B	Негативный
Банк «Александровский»	A (III)	Развивающийся
«Алмазэргизбанк»	A+ (III)	Стабильный
«Алтайкапиталбанк»	A (II)	Негативный
Банк «Аспект»	B++	Негативный
КБ «Ассоциация»	A+ (III)	Негативный
«БайкалИнвестБанк»	B++	Стабильный
Банк «Акцепт»	A+ (II)	Стабильный
Банк БКФ	B++	Стабильный
Банк «ЖилФинанс»	B++	Стабильный
Банк Казани	B++	Негативный
Банк Премьер Кредит	B	Негативный
Банк «Саратов»	B++	Стабильный
«Бест Эффортс Банк»	A+ (I)	Стабильный
«БКС Банк»	A (I)	Позитивный
«Братский АНКБ»	A (II)	Стабильный
«БФА Банк»	A (III)	Стабильный
«Владбизнесбанк»	A (I)	Стабильный
«Внешфинбанк»	A (III)	Стабильный
КБ «Воложанин»	A (III)	Негативный
«Банк ВТБ»	A++	Стабильный
«Газпромбанк»	A++	Стабильный
«ГТ Банк»	B++	Стабильный
«Гранд Инвест Банк»	A (II)	Стабильный
«ГУТА-БАНК»	B++	Негативный
«Девон-Кредит»	A+ (III)	Стабильный
АКБ «Держава»	A (II)	Стабильный
«Джей энд Ти Банк»	A (I)	Стабильный
«Донкомбанк»	B++	Стабильный
«Евразийский банк»	B++	Стабильный
«Евроазиатский Инвестиционный Банк»	B++	Стабильный
«Запсибкомбанк»	A+ (III)	Стабильный
«Земский банк»	B++	Стабильный

Продолжение таблицы

Название	Рейтинг	Прогноз
«Ижкомбанк»	A (III)	Стабильный
«Инбанк»	A (I)	Негативный
АКБ «ИРС»	B + +	Стабильный
«Камский коммерческий банк»	A (II)	Стабильный
КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»	B + +	Стабильный
«КОШЕЛЕВ-БАНК»	A (II)	Стабильный
«КранБанк»	B + +	Стабильный
«Кредит Урал Банк»	A + (I)	Стабильный
«Кредпромбанк»	B + +	Стабильный
«КС БАНК»	B + +	Стабильный
«Курскпромбанк»	A + (III)	Стабильный
Банк «Левобережный»	A + (III)	Стабильный
«МТС-Банк»	A (I)	Стабильный
«Международный коммерческий банк»	B + +	Стабильный
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»	B + +	Стабильный
«Межрегиональный промышленно-строительный банк»	B +	Негативный
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	A (II)	Негативный
«Московский Нефтехимический Банк»	A (I)	Стабильный
«Московско-Парижский Банк»	A (III)	Стабильный
«МОСКОМБАНК»	A (III)	Стабильный
«Муниципальный Камчатпрофитбанк»	A (III)	Негативный
АО «Национальный Стандарт»	A (I)	Стабильный
«НБД-Банк»	A + (II)	Стабильный
«Невский банк»	B + +	Негативный
«НИКО-БАНК»	A (I)	Стабильный
«НОВИКОМБАНК»	B + +	Позитивный
КБ «Новопокровский»	A (III)	Негативный
«Нэклис-Банк»	B + +	Негативный
Банк «Первомайский»	B +	Негативный
«ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»	B + +	Позитивный
РНКО «Платежный Центр»	A + (I)	Стабильный
«Плюс Банк»	B + +	Негативный
Банк «Прайм Финанс»	B +	Негативный
«Проинвестбанк»	B + +	Негативный
«ПроКоммерцБанк»	B + +	Стабильный
Банк «РЕЗЕРВ»	B + +	Стабильный
Банк «РЕСО Кредит»	A + (III)	Стабильный
Банк «Российский Капитал»	A + (III)	Негативный
«РНКБ Банк»	A + (III)	Стабильный
АБ «Россия»	A + +	Стабильный
«РОСЭКСИМБАНК»	A + +	Стабильный

Окончание таблицы

Название	Рейтинг	Прогноз
«Роял Кредит Банк»	A (II)	Стабильный
КБ «РТБК»	B+	Негативный
«РУНА-БАНК»	A (III)	Негативный
«РГС Банк»	A (I)	Негативный
«РусЮгбанк»	A (I)	Стабильный
«РФИ БАНК»	B++	Стабильный
Банк «Санкт-Петербург»	A+ (I)	Стабильный
«СДМ-Банк»	A+ (I)	Стабильный
«БАНК СГБ»	A (I)	Стабильный
«Северный Кредит»	B++	Стабильный
АКБ «СВА»	B++	Стабильный
«Сельмашбанк»	B++	Стабильный
«СИАБ»	A (III)	Стабильный
«СИБСОЦБАНК»	A (I)	Стабильный
«СМП Банк»	A+ (II)	Стабильный
Банк «Снежинский»	A (I)	Стабильный
Банк «Солидарность»	B+	Негативный
«Ставропольпромстройбанк»	B++	Стабильный
«Сургутнефтегазбанк»	A+ (II)	Стабильный
Банк «Таатта»	A (II)	Стабильный
«Тамбовкредитпромбанк»	A (II)	Стабильный
«ТАТАГРОПРОМБАНК»	C	Негативный
«ТАТСОЦБАНК»	A (I)	Стабильный
«Транскапиталбанк»	A+ (II)	Стабильный
«Трансстройбанк»	A (I)	Стабильный
«Углеметбанк»	B++	Стабильный
АКБ «УРАЛ ФД»	A (I)	Стабильный
«УралКапиталБанк»	B	Негативный
«УМ-банк»	B++	Стабильный
«Банк ФИНАМ»	A (II)	Позитивный
«ФорБанк»	A (III)	Негативный
«Хакасский муниципальный банк»	A (I)	Стабильный
«Челиндбанк»	A+ (I)	Позитивный
«Челябинвестбанк»	A+ (I)	Негативный
«Чувашкредитпромбанк»	B++	Стабильный
«Эксперт Банк»	B++	Стабильный
«Энергобанк»	A (II)	Стабильный
«Энерготрансбанк»	A+ (II)	Негативный
«ЮГ-Инвестбанк»	A (I)	Стабильный
КБ «Юнистрим»	A+ (III)	Стабильный

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. О РЕЙТИНГОВОМ АГЕНТСТВЕ RAEX (ЭКСПЕРТ РА)

RAEX (Эксперт РА) – крупнейшее и старейшее российское рейтинговое агентство с 20-летней историей, которое входит в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России и является лидером в области рейтингования, а также исследовательско-аналитической деятельности.

На сегодняшний день агентством присвоено более 600 индивидуальных рейтингов. Это первое место по количеству присвоенных кредитных рейтингов в России, в том числе первое место по количеству рейтингов банков, страховых и лизинговых компаний, НПФ, МФО, гарантийных фондов и компаний нефинансового сектора.

Рейтинги RAEX (Эксперт РА) входят в список официальных требований к банкам, страховщикам, пенсионным фондам, эмитентам. Рейтинги агентства используются 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, НСГ, НФА), а также сотнями компаний и органов власти при проведении конкурсов и тендеров.

Подробная информация о деятельности рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) – на сайте: www.raexpert.ru и по тел. +7 (495) 225-34-44.