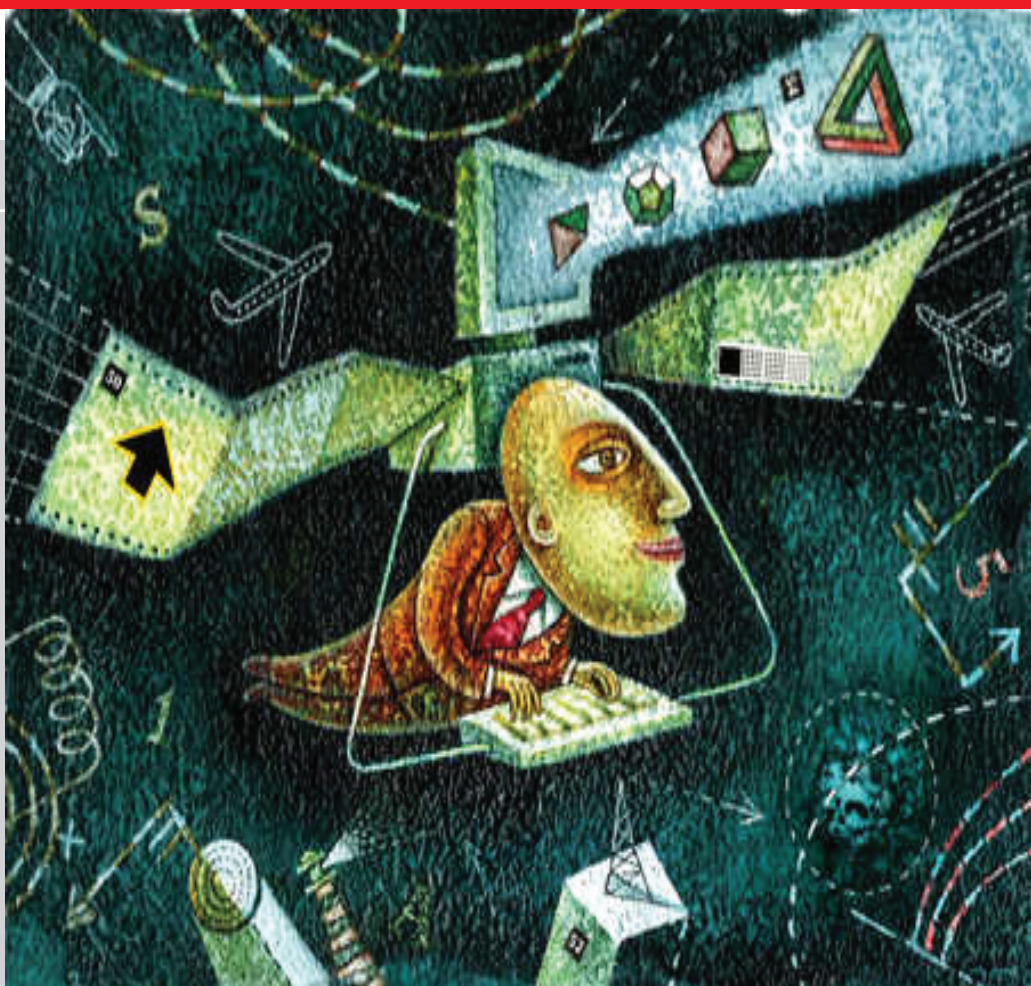


19 апреля 2011 г., Москва

ЭКСПЕРТ РА
РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

РЫНОК ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ



Добавить драйва

Обзор «Рынок ипотечного кредитования: добавить драйва» подготовили:

Михаил Доронкин,
заместитель руководителя отдела рейтингов кредитных институтов

Галина Межакова,
эксперт отдела рейтингов кредитных институтов

Станислав Волков,
руководитель отдела рейтингов кредитных институтов

Павел Самиев,
заместитель генерального директора

После интенсивного восстановления 2010-2011 годов российская ипотека может столкнуться с кризисом роста: падение интереса банков к строительным проектам приведет к дефициту новостроек. Смягчить этот эффект помогут развитие каналов продаж ипотечных продуктов и новые механизмы разделения рисков жилищного строительства между банками и государством.

Масштабное снижение ставок по кредитам и ослабление требований к заемщикам обусловили стремительный рост ипотечного кредитования в 2010 году. Для расширения объемов кредитования на фоне слабого платежеспособного спроса на ипотеку банки были вынуждены пойти как на снижение ставок (в декабре они достигли докризисного уровня), так и на заметное ослабление требований к заемщикам. В результате рынок предвосхитил самые оптимистичные прогнозы: объем предоставленных в прошлом году ипотечных кредитов составил 380 млрд рублей, что в 2,5 раза больше результатов 2009 года (см. график 1). В 2011 году ипотека продолжает демонстрировать уверенный рост: объем выдачи в январе-феврале в 2,2 раза превысил аналогичный показатель двух первых месяцев 2010 года.

По итогам 2010 года основные участники рынка продемонстрировали взрывные темпы роста, что привело к снижению уровня концентрации. Темпы прироста в 100 и более процентов были характерны не только для средних и мелких банков с изначально низкой базой, но и для крупнейших участников из ТОП-20 (см. таблицу 1). Ужесточение конкуренции выразилось в снижении общего уровня концентрации: доля лидера рынка – Сбербанка России – снизилась с 57,7 до 48,7%, а доля ТОП-3 опустилась с 68 до 61%. При этом на рынке заметно возросла роль небольших банков (ниже 201-го места по активам). Их доля повысилась с 8 до 11% во многом благодаря активной работе АИЖК в регионах. Большинство крупных банков не спешат рефинансировать выданные ссуды: портфель ипотечных кредитов устойчиво растет. Логика банкиров понятна: недостатка в ликвидности у банков нет, а ипотечный кредит на балансе – стабильный источник дохода в отсутствие достаточного спроса на заемные средства со стороны корпоративного сектора.

По прогнозам «Эксперта РА», по итогам 2011 года объем ипотечного кредитования составит 600-620 млрд рублей, вплотную приблизившись к результатам 2008 года (656 млрд рублей). В отличие от 2010 года основной стимул будет идти уже со стороны спроса: к весне 2011 года подошли к концу сроки по большинству «кризисных» вкладов с повышенными процентными ставками, и на фоне растущей инфляции и ожиданий роста цен на недвижимость многие направят средства с этих депозитов на первоначальный взнос по ипотеке. Возможности банков стимулировать спрос почти исчерпаны: при текущей динамике инфляции значимое снижение процентных ставок маловероятно, а дальнейшее ослабление требований к заемщикам возможно только в ущерб качеству риск-менеджмента.

После 2011 года высока вероятность замедления темпов роста ипотечного кредитования вследствие исчерпания эффекта низкой базы и дефицита нового жилья. В 2011 – начале 2012 года будет введена в эксплуатацию подавляющая часть жилых домов, строительство которых было «разморожено» в 2009-2010 годах, а проекты «с нуля» за последние два года практически не запускались. При этом перспективы ускорения жилищного строительства за счет роста объемов кредитования застройщиков крайне туманны. Как показал опрос банков, проведенный «Экспертом РА» совместно с АИЖК, после кризиса число банков, готовых кредитовать жилищное строительство, существенно сократилось, а оставшиеся участники ужесточили требования к заемщикам и качеству проектов (см. таблицу 2). Высокие риски жилищного строительства (см. таблицу 3) вынуждают банки нести ощутимые затраты на оценку строительных проектов и контроль над их исполнением.

Для стимулирования объемов кредитования жилищного строительства необходимо развитие механизмов разделения рисков строительной отрасли между банками и государством. Существующие программы поддержки кредитования застройщиков, реализуемые через АИЖК и ВЭБ, не избавляют банки от риска незавершенного строительства и повышенных расходов на контроль исполнения проектов. В условиях избыточной ликвидности подобные программы интересны лишь отдельным

участникам рынка с дорогим фондированием. Повысить интерес банков возможно за счет предложения государством инструментов по разделению специфических рисков строительной отрасли и защите прав кредиторов в судах.

В среднесрочной перспективе придать стимул ипотечному кредитованию поможет развитие каналов продаж ипотечных продуктов за пределами банков. Высокая популярность потребительских и автокредитов обеспечивается широкой сетью их продаж через торговые точки и автосалоны. Предложение ипотечных продуктов сконцентрировано в банках, а не на «местах» (агентства недвижимости, строительные компании). Отсюда невысокая доля ипотеки в общем объеме сделок с жилой недвижимостью. Решением данной проблемы может стать более активное взаимодействие банков и риэлторских агентств, а также развитие института кредитных брокеров и финансовых консультантов. Это позволит сместить предпочтения части граждан в пользу ипотечных кредитов и нарастить объемы ипотечного кредитования даже при неизменных объемах жилищного строительства.

Методология исследования

Выводы аналитиков «Эксперта РА» основаны на публичных данных, статистике Банка России по состоянию на 1 февраля 2011 года, а также на результатах анкетирования банков и углубленных интервью с участниками рынка.

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 рэнкинга участников ипотечного рынка согласована с АИЖК.

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

В итоговый рэнкинг были включены данные 72 банков. По нашим оценкам, охват рынка составил порядка 80%. ЗАО «КБ ДельтаКредит» предоставило Агентству данные, соответствующие четвертому месту в рэнкинге, но в итоговый рэнкинг эти данные не были включены в связи с непредоставлением информации, необходимой для проверки их достоверности.

В рамках проекта «Эксперт РА» и АИЖК провели опрос российских банков на тему «Финансирование жилищного строительства». Опрос представлял собой ответы на закрытые вопросы и углубленные интервью с представителями банков. В опросе приняли участие 24 российских банка (преимущественно представители топ-менеджмента либо руководители, курирующие профильное направление бизнеса). С текстами углубленных интервью можно ознакомиться на сайте www.raexpert.ru на странице, посвященной исследованию, с 22 апреля 2011 года.

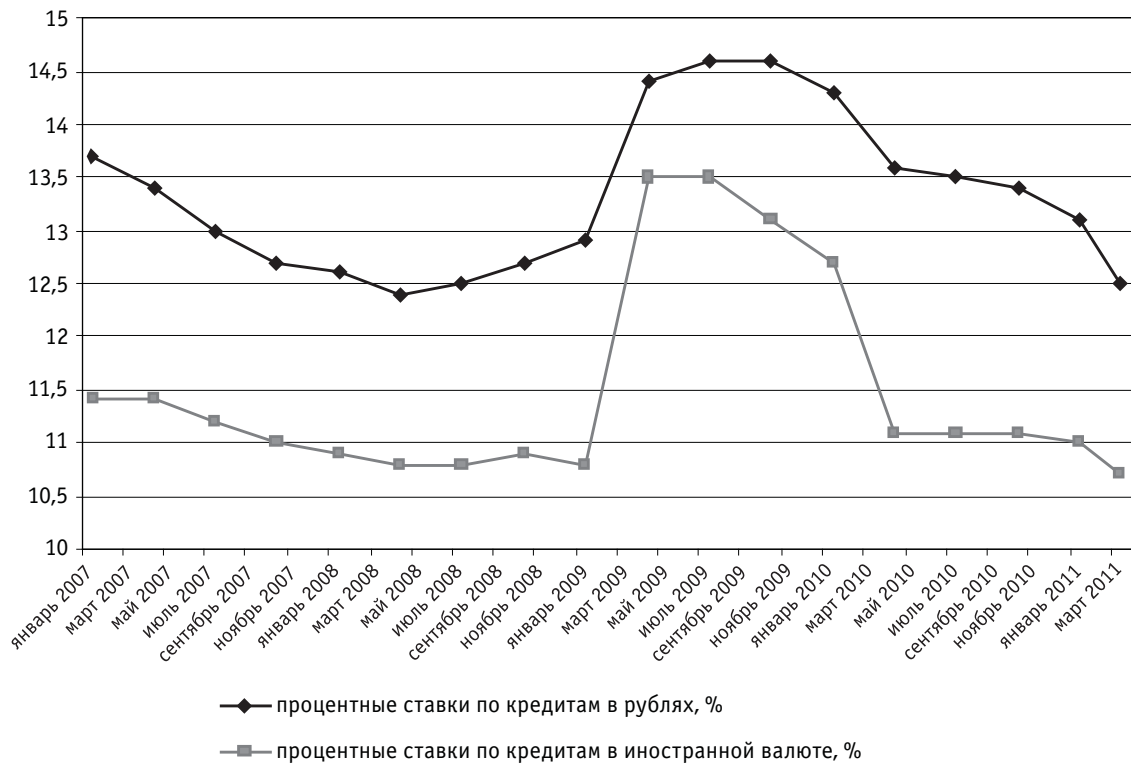
Выражаем признательность всем компаниям и спикерам за интерес, проявленный к нашему исследованию.

График 1. По итогам 2010 года объемы ипотечного кредитования в 2,5 раза превысили результаты 2009 года



Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ РФ

График 2. В конкурентной борьбе за клиентов банки агрессивно снижали ставки по ипотеке



Источник: «Эксперт РА» по данным ЦБ РФ

Таблица 1. Рейтинг банков по объему ипотечного кредитования в 2010 году

Место на 1.01.2011	Наименование банка	Объем выданных ипотечных кредитов в 2010 году, тыс. руб.	Объем выданных ипотечных кредитов в 2009 году, тыс. руб.	Темп прироста объема выданных ипотечных кредитов, 2010/2009, %	Доля валютных кредитов в общем объеме выданных, %	Темп прироста объема выданных ипотечных кредитов, 2010/2009, %	Остаток ссудной задолженности по ипотечным кредитам*, на 1.01.11, тыс. руб.	Остаток ссудной задолженности по ипотечным кредитам*, на 1.01.10, тыс. руб.	Темп прироста портфеля ипотечных кредитов, 2010/2009, %
1	ОАО «Сбербанк России»	185 000 000	88 000 000	110,2	0,5	465000000	378000000	23,0	
2	ВТБ 24 (ЗАО)	29 304 115	11 197 168	161,7	3,8	140996923,2	132117304,6	6,7	
3	ГПБ (ОАО)**	16 677 000	4556557	366	1,50	н/д	н/д	-	
4	ОАО «Транскредитбанк»	7 190 459	5363000	34,1	2,7	31287237	28156961	11,1	
5	«Запсибкомбанк» ОАО	6 718 470	273210	2359,1	0,0	13954338	10015433	39,3	
6	ЗАО ЮниКредит Банк	4 939 000	1011000	388,5	12,8	21956000	21358000	2,8	
7	ЗАО «БСЖВ»	4518000	2 380 000	89,8	100,0	22 047 000	21 595 000	2,1	
8	ЗАО «Банк ЖилФинанс»	4 381 105	1347782,781	225,1	1,0	6715892,455	7278434,373	-7,7	
9	АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО)	4 231 122	91 134	4542,7	0,0	32 091 985	32 851 815	-2,3	
10	Банк «Возрождение» (ОАО)	4 149 087	458047	805,8	0,4	9591446	7253787	32,2	
11	ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**	3 711 000	1484400	250	10	н/д	н/д	-	
12	ЗАО ГКБ «Автоградбанк»	3 701 760	169 509	2083,8	0,0	1 055 078	302 823	248,4	
13	АКБ «РОСЕВРОБАНК» (ОАО)	3 415 179	273135	1150,4	0,0	6463069	3639971	77,6	
14	ОАО «Нордеа Банк»	3 330 251	765553	335,0	23,6	6674889	4418544	51,1	
15	БАНК ИТБ (ОАО)	3 240 870	1327706	144,1	0,0	349670	236954	47,6	
16	ЗАО «Райффайзенбанк»	3 039 581	323 050	840,9	10,3	26 887 739	27 739 499	-3,1	
17	ОАО АКБ «РОСБАНК»	2 828 529	1 407 216	101,00	5,10	18 037 651	18 795 013	-4,00	
18	ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»	2 198 280	95 531,08	2201,1	5,0	н/д	н/д	-	
19	ОАО «СКБ-банк»	1 792 790	83655	2043,1	0,0	2402363	882651	172,2	
20	ОАО АКБ «Связь-Банк»	1 765 795	9 088	19330,0	0,0	1 938 503	328 317	490,4	
21	КБ «МИА» (ОАО)	1 598 628	1408359	13,5	0,0	5526159	5157768	7,1	
22	«ТКБ» (ЗАО)	1 482 830	536 048	176,6	23,8	2 273 377	1 413 899	60,8	

Продолжение таблицы 1

Место на 1.01.2011	Наименование банка	Объем выданных ипотечных кредитов в 2010 году, тыс. руб.	Объем выданных ипотечных кредитов в 2009 году, тыс. руб.	Темп прироста объема выданных ипотечных кредитов, %	Доля валютных кредитов в общем объеме выданных кредитов, %	Остаток ссудной задолженности по ипотечным кредитам*, тыс. руб.	Остаток ссудной задолженности по ипотечным кредитам*, тыс. руб.	Остаток ссудной задолженности по ипотечным кредитам*, на 1.01.10, тыс. руб.	Темп прироста портеля ипотечных кредитов, % 2010/2009,
23	ОАО НТБ	1 456 456	503816	189,1	0,0	1100901	1100901	983211	12,0
24	ОАО «Тверьуниверсалбанк»	1 340 450	379 709	253,0	0,0	604 902	604 902	374 790	61,4
25	ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	1 274 655	308632	313,0	0,0	1826888	1826888	1717477	6,4
26	ОАО «АК БАРС» БАНК	1 239 020	359 942,70	244,2	0,0	9 148 817	9 148 817	9 775 802	-6,4
27	ОИКБ «Русь» (ООО)	1 209 749	620290	95,0	0,0	1242700	1242700	1240851	0,1
28	Банк «Снежинский» ОАО	1 097 868	384900	185,2	0,0	1274492	1274492	837285	52,2
29	ОАО «ЧЕЛЯБИНСВЕСТБАНК»	1 073 424	372 878	187,9	0,0	1 359 484	1 359 484	830 419	63,7
30	ЗАО «МОССТРОЙЭКОНОМБАНК»	921 690	574576	60,4	0,0	147977	147977	216604	-31,7
31	ОАО «МЕТКОМБАНК»	797 772	367702	117,0	0,0	1 008 108	1 008 108	1180123	-14,6
32	ОАО «УРАЛСИБ»	644 709	170217	278,8	4,4	35089035	35089035	41197089,4	-14,8
33	Банк «Левобережный» (ОАО)	583 806	28070	1979,8	0,0	540500	540500	204601	164,2
34	ОАО «Перовбанк»	539 166	287532	87,5	0,0	22929	22929	69358	-66,9
35	ОАО КБ «СЕВЕРГАЗБАНК»	538 985	104296	416,8	0,0	184901	184901	157915	17,1
36	ЗАО «ФИА-БАНК»	465 329	48586	857,7	0,0	1 292 543	1 292 543	1 253 546	3,1
37	АКБ «МБРР» (ОАО)	448219	254563	76,1	0,0	4057756	4057756	4732059	-14,2
38	ОАО «Плюс Банк»	446 185	117660	279,2	0,0	621240	621240	666987	-6,9
39	АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)	395 659	52385	655,3	0,0	305910	305910	267556	14,3
40	«КУБ» ОАО	364 932	36 069	911,8	0,0	1 817 295	1 817 295	1 874 338	-3,0
41	ОАО «МИНЬ»	360 905	156 297	130,9	0,0	177 685	177 685	142 990	24,3
42	ЗАО «Банк Интеза»	360 016	243870,91	47,6	43,8	1325590,75	1325590,75	1199715,61	10,5
43	ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	388144	236934	63,8	0,0	598951	598951	621038	-3,6
44	АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО)	335 254	111 812	199,8	53,7	1 015 357	1 015 357	946 272	7,3

Продолжение таблицы 1

Место на 1.01.2011	Наименование банка	Объем выданных ипотечных кредитов в 2010 году, тыс. руб.	Объем выданных ипотечных кредитов в 2009 году, тыс. руб.	Темп прироста объема выданных ипотечных кредитов, %	Доля валютных кредитов в общем объеме выданных кредитов, %	Темп прироста объема выданных ипотечных кредитов, %	Остаток ссудной задолженности по ипотечным кредитам*, на 1.01.11, тыс. руб.	Остаток ссудной задолженности по ипотечным кредитам*, на 1.01.10, тыс. руб.	Темп прироста портфеля ипотечных кредитов, %
45	«СИБСОЦБАНК» ООО	329 115	131 426	150,4	0,0	151 093	165 914	-8,9	
46	ОАО АКБ «Металлинвестбанк»	247 384	203062	21,8	35,2	242681	95903	153,0	
47	ООО «Хакасский муниципальный банк»	243 795	20 786	1072,9	0,0	276 591	112 770	145,3	
48	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО	208 068	167501	24,2	0,0	423909	470862	-10,0	
49	ОАО КБ «Солидарность»	182 462	62 054	194,0	0,0	111 340	130 190	-14,5	
50	«Гранд Инвест Банк» (ОАО)	160 293	48 273	232,1	36,2	218 557	161 166	35,6	
51	АКБ «БАНК ХАКАСИИ» (ОАО)	150 597	16521	811,5	0,0	297430	220459	34,9	
52	ОАО «БИНБАНК»	149 409	61122,7447	144,4	63,1	2619564,55	3056242,54	-14,3	
53	ОАО «СМП Банк»	135 149	2500	5306,0	0,4	246696,484	138647,105	77,9	
54	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	124 035	0	-	0,0	1 051 113	1 245 834	-15,6	
55	ООО «УралКапиталБанк»	119 038	900	13126,4	0,0	59 593	14 050	324,1	
56	ОАО «ИнтехБанк»	110 235	29 575	272,7	0,0	178 793	150 876	18,5	
57	ЗАО «СтарБанк»	86 946	3000	2798,2	0,0	539111	663663	-18,8	
58	ОАО «НОМОС-РЕГИОБАНК»	77 165	21 400	260,6	0,0	474987	510396	-6,9	
59	ООО «Датэнергобанк»	69 911	7 690	809,1	0,0	21 914	0	-	
60	ОАО «Тихоокеанский Внешторгбанк»	65 204	12429	424,6	0,0	82227	27723	196,6	
61	ОАО «Курскпромбанк»	56 337	2264,14	2388,2	0,0	188869	175225	7,8	
62	ОАО КБ «РусЮгбанк»	50 274	15 556,00	223,2	0,0	52401	101105	-48,2	
63	ОАО «АФ Банк»	43 233	0	-	0,0	17 831	1 703	947,0	
64	КБ «Унифин» ЗАО	39 979	0	-	10,5	2 200,00	0	-	
65	ОАО КБ «Акцепт»	35 443	15 150	133,9	0,0	283475	326898	-13,3	
66	АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО)	27 186	208075	-86,9	0,0	198386	212667	-6,7	

Окончание таблицы 1

Место на 1.01.2011	Наименование банка	Объем выданных ипотечных кредитов в 2010 году, тыс. руб.	Объем выданных ипотечных кредитов в 2009 году, тыс. руб.	Темп прироста объема выданных ипотечных кредитов, % 2010/2009	Доля валютных кредитов в общем объеме выданных кредитов, % 2010 году	Остаток судной задолженности по ипотечным кредитам*, на 1.01.11, тыс. руб.	Остаток судной задолженности по ипотечным кредитам*, на 1.01.10, тыс. руб.	Темп прироста портфеля ипотечных кредитов, % 2010/2009
67	ОАО ПК «ЭЛКАБАНК»	24 150	0	-	25,1	23 350	0	-
68	ОАО Банк АББ	8 689	44410	-80,4	0,0	547810	678516	-19,3
69	КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)	7 813	1190	556,6	43,7	11616	13312	-12,7
70	КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)	3 930	15745	-75,0	0,0	21759	24656	-11,7
71	ЗАО АКБ «Земский банк»	2 600	0	-	0,0	4630	4113	12,6
72	ОАО «Энергомашбанк»	986	2822,4	-65,1	0,0	2462,64	6094,94	-59,6

*Остаток судной задолженности по ипотечным кредитам не включает секьюритизированные суды

**Данные открытых источников информации

Источник: «Эксперт РА» по результатам анкетирования и данным открытых источников информации

Таблица 2. Российские банки ужесточили подходы к управлению рисками жилищного строительства

Ключевые изменения в подходах российских банков к минимизации рисков кредитования жилищного кредитования
Переход банков от модели кредитования под залог к проектному финансированию
Переход от залога строящегося жилья к залогу построенного и эксплуатируемого недвижимого имущества (в т. ч. в рамках сдачи его в аренду)
Ужесточение контроля за ходом реализации строительного проекта и обоснованностью затрат, в том числе с привлечением либо созданием специализированных (инжиниринговых) компаний (агентов)
Выделение в рамках организационной структуры банков специального подразделения, ответственного за работу со строительными проектами (оценка, контроль)
Приоритет в кредитовании больше отдается отдельным проектам, а не крупным компаниям, имеющим множество проектов
Переход от оценки финансового положения строительной компании к оценке рисков и перспектив реализации (окупаемости, маркетинговой привлекательности) непосредственно конкретного проекта
Повышение требований к доле участия застройщиков в проекте собственными средствами
Большее внимание к источнику погашения кредита, т. е. более глубокий анализ устойчивости спроса на жилье в конкретном жилом доме/комплексе
В качестве источника погашения все больше рассматривается выручка от сдачи в аренду недвижимости, а не выручка от продажи жилья
Повышение требований банков к внутренней системе планирования проектов со стороны заемщика
Повышенный контроль качества подготовки проектной документации
Все больше банков отдают предпочтение строительным компаниям, работающим в соответствии с 214-ФЗ
Большее внимание уделяется анализу взаимодействия заемщика с контрагентами (требование банковских гарантий возврата авансовых платежей и т. п.)
Повышение требований к доле участия застройщиков в проекте собственными средствами

Источник: «Эксперт РА» совместно с АИЖК по итогам опроса банков

Таблица 3. По мнению банков, основными стоп-факторами на рынке кредитования жилищного строительства выступают многочисленные риски строительных проектов

Ключевые факторы, ограничивающие кредитование банками жилищного строительства
Низкое качество потенциальных заемщиков, неопределенность относительно обслуживания долга заемщиками в будущем
Неопределенность относительно динамики спроса и цен на жилье → невозможность оценить вероятность реализации проекта и его окупаемости, динамику стоимости залога
Частые переносы сроков по завершению строительства, необходимость пролонгировать кредиты и создавать повышенные резервы
Непрозрачность балансов и отчетности строительных компаний и наличие многочисленных неформальных расходов («откаты» и т. п.) → сложности в оценке качества проектов и заемщиков
Как следствие предыдущего фактора – нежелание большинства строительных компаний работать по прозрачным критериям (в частности, 214-ФЗ) и подвергаться повышенному контролю со стороны банков (кредиторов)
Дополнительные расходы, связанные с требованиями местных администраций к обеспечению застройщиками жилой инфраструктуры, которые ведут к удорожанию стоимости проектов в ходе строительства и необходимости дополнительного финансирования
Отсутствие у строительных компаний твердых и надежных залогов вследствие непрозрачности схем выделения земель под строительство → риск утраты залога в случае смены местной администрации
Невозможность установить достаточный контроль над движением денежных средств по проекту в случае кредитования крупных компаний, реализующих одновременно несколько проектов
Незаинтересованность строительных компаний в быстрой реализации проектов и оптимизации своих издержек, низкая эффективность строительной отрасли в целом
Практически полное отсутствие новых проектов в сфере жилья, недостаточная поддержка государства в освоении новых территорий под строительство жилья
Отсутствие у банков доступного фондирования соответствующей срочности

Источник: «Эксперт РА» совместно с АИЖК по итогам опроса банков

*Действующие кредитные рейтинги банков,
присвоенные агентством «Эксперт РА», по состоянию на 06.04.2011*

Наименование банка	Действующий рейтинг
АБ «Россия»	A+
Автоградбанк	B++
АКБ «Держава»	B++
АКБ «Кредит-Москва»	B++
АКБ «Мастер-Капитал»	B++
АКБ «МБРР»	A+
АКБ «Пересвет»	A+
АКБ «СЛАВИЯ»	B++
АКБ «СОФИЯ»	B++
АКБ «Экспресс-кредит»	B++
АКТИВ БАНК	B++
Алмазэргиэнбанк	A
Альта-банк	B+
Анкор банк	B++
АФ Банк	A
Балтийский банк	B++
Балтийский Банк Развития	B++
Банк «БЦК-Москва»	B++
Банк «Казанский»	B++
Банк «Петрокоммерц»	A+
Банк «Снежинский»	A
Банк «Первомайский»	B++
Банк АВБ	B++
Банк БФА	B++
Банк Хакасии	B++
Банк «Ермак»	B++
Банк «Левобережный»	B++
Банк «Приоритет»	B++
Бум-Банк	B++
Волжский социальный банк	B++
Газпромбанк	A++
Гранд инвест банк	B++
Дагэнергобанк	B++
Запсибкомбанк	A
Земский банк	B++
ИНВЕСТРАСТБАНК	B++
ИнтехБанк	A
Камский коммерческий банк	B++

Наименование банка	Действующий рейтинг
КБ «Акцепт»	B++
КБ «Ассоциация»	B++
КБ «Интеркредит»	B+
КБ «Кольцо Урала»	A
КБ «Национальный Стандарт»	A
КБ «Солидарность»	B++
КБ «Тинькофф Кредитные Системы»	B++
КБ «Унифин»	B++
КБ «Финансовый стандарт»	B+
КБ «Региональный кредит»	A
Кредит Урал Банк	A
КС БАНК	B++
Мастер-Банк	A
Международный Фондовый Банк	B+
МЕТКОМБАНК	A
МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК	B++
Морской банк	B++
Московский Индустриальный Банк	A
Московский Нефтехимический банк	B++
Нацинвестпромбанк	B++
Национальный Залоговый банк	B++
Национальный Торговый Банк	B+
НБ «Траст»	A
Независимый строительный банк	A
Новикомбанк	A
НОМОС-РЕГИОБАНК	A
Нота-банк	A
ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»	A
Объединенный банк промышленных инвестиций	B+
ОПМ-Банк	B++
ПРАДО-БАНК	B+
Промэнергобанк	B++
Радиотехбанк	B++
Региональный банк развития	B++
Росавтобанк	B++
Русстройбанк	B++
Русь-банк	A
РусЮгбанк	B++
РФИ БАНК	B+
СБ Банк	A+

Наименование банка	Действующий рейтинг
Севергазбанк	A
СИБСОЦБАНК	A
Совкомбанк	B++
СтарБанк	B+
СТРОЙЛЕСБАНК	B++
Татфондбанк	A
Тверьуниверсалбанк	B++
Тихоокеанский Внешторгбанк	B++
ТрансКапиталБанк	A+
Трансстройбанк	B++
УралКапиталБанк	B
ФИА-БАНК	B+
Хакасский муниципальный банк	B++
Холмсккомбанк	B++
Челябинвестбанк	A
Чувашкредитпромбанк	B++
Экономбанк	B++
ЭКОПРОМБАНК	B++
ЭЛКАБАНК	B++
Энергобанк	B++
Энергомашбанк	B+
Энерготрансбанк	B++

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 В++: 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 В+: 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 В: 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. В среднесрочной перспективе чрезвычайно высока вероятность невыполнения обязательств в случае ухудшения макроэкономических показателей или неблагоприятной конъюнктуры рынка.

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.