

# ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКА В СВЕТЕ КРИЗИСА 1998 г.

*Галикеев Р.М., к.э.н.  
Консультационная фирма ФБК (PKF, Russia, Moscow)*

Прошло более года с момента финансового кризиса в России, парализовавшего значительную часть банковской системы. До сих пор не затихают споры, в каком состоянии находится Российская банковская система и каковы ее ближайшие перспективы. Общая задолженность только 18 крупных системообразующих банков перед западными партнерами на 01.01.2000 г. составляет порядка 2 млрд. долларов США, а перед вкладчиками российских банков - около 500 млн. долл. США. 17 августа 1998 года дало новый мощный импульс спорам о макроэкономических и микроэкономических причинах кризиса. Что же такое финансовая устойчивость банка и почему банки, имеющие огромный капитал, оказались в числе аутсайдеров ?

Вопросы, которые появились в связи с кризисом, заставляют проанализировать сложившуюся ситуацию. Резкое увеличение курса доллара автоматически увеличило обязательства банков.

Банки, входившие в ТОП рейтинговых агентств, имевшие значительные валютные пассивы, оказались на грани краха. Задержка платежей того или иного банка повлекла за собой неплатежи целой серии банков, что в целом парализовало банковскую систему.

В России был еще один банковский кризис - в 1995 году. Начало кризиса 1995 года было положено на рынке межбанковских кредитов, когда задержка платежей отдельных банков вылилось в серию неплатежей во всей банковской системе. Характер причин, вызвавших кризисы 1995 и 1998 годов, разные, однако очевиден факт, что законы банкротства банков являются по своей природе одинаковыми.

После кризиса 1998 года началась волна критики в адрес банкиров, банковских аналитиков и рейтинговых агентств. Кто виноват? На этот вопрос не дано ответа даже по поводу кризиса 1995 года.

Основным исходным документом, лежащим в основе построения действующих в настоящее время систем анализа банков, является документ о достаточности капитала Базельского комитета 1998 г. Норматив достаточности капитала Банка России также основан на этом документе.

Возникают вопросы:

Какой же капитал необходим для того, чтобы покрыть все расходы, связанные с убытками, возникшие во времена экономической нестабильности?

Как можно вычислить безопасный уровень капитала, если разные активы имеют свои уровни риска?

Ответы на эти вопросы позволяют определить оценку степени финансовой устойчивости банка.

Несмотря на многочисленные споры относительно достаточности капитала кризис убедительно показал, что ставить точку в вопросе понятия финансовой устойчивости банка, ориентируясь только на значительный капитал, еще рано. Наличие большого собственного капитала необходимо, но хотя это и составная часть ресурсной базы банка, она далеко не единственная.

В начале 1998 года в работе [1] была высказано мнение о том, что финансовая устойчивость банка, как отдельная экономическая категория, не зависит полностью от собственного капитала банка. Продолжая эту тему, сконцентрируем внимание на более строгом определении финансовой устойчивости банка, на основе чего будет получен ряд важных практических выводов.

Что же предлагается включать в понятие устойчивости банка?

Во-первых, определим капитал банка как все денежные источники, включающие собственный капитал и привлеченные ресурсы банка, которые, в свою очередь, дифференцируются по степени платности и срочности.

Во-вторых, эффективность банка в значительной степени зависит от эффективности управления кредитным портфелем банка. Поэтому процесс управления капиталом банка, а не просто его наличие, является вторым существенным аргументом в определении понятия устойчивости банка в рыночных условиях.

Таким образом, сочетание ресурсной базы с элементами управления этой ресурсной базой определяет степень устойчивости банка.

Определение системы показателей, описывающих данное понятие устойчивости банка в рыночных условиях, связано, прежде всего, с балансовой моделью банка.

Определим балансовую модель банка следующим образом:

$$L + K_B + F = C + K_T + K_t + RP, \quad (1)$$

где

$L$  - денежные средства (средства в кассе и на расчетном счете, ценные бумаги, корсчета банка, расчеты банка, дебиторская задолженность);

$K_B$  - кредитные вложения банка, включая просроченную задолженность;

$F$  - основные средства банка;

$C$  - собственный капитал банка;

$K_T$  - клиентская база банка (расчетные счета), долгосрочные и среднесрочные кредиты;

$K_t$  - краткосрочные кредиты;

$RP$  – расчеты и кредиторская задолженность.

Денежные средства могут быть представлены в виде:

$$L = D + R_a \quad (2)$$

где

$D$  - средства в кассе и на расчетном счете, ценные бумаги, корсчета банка;

$R_a$  - расчеты банка, дебиторская задолженность.

Расчет и кредиторская задолженность могут быть представлены в виде:

$$RP = R_p + K_o, \quad (3)$$

где

$R_p$  - расчеты;

$K_o$  – кредиторская задолженность банка (включая кредиты, не погашенные банком в срок).

Преобразуем балансовую форму следующим образом.

Основные средства банка и капитальные вложения, как правило, формируются за счет собственного капитала и долгосрочных средств, поэтому балансовая модель преобразуется следующим образом:

$$L + K_B = ((C + K_T) - F + K_t) + RP \quad (4)$$

При условии ограничения кредитных вложений

$$K_B \leq ((C + K_T) - F + K_t) \quad (5)$$

получим следующее ограничение

$$L \geq RP. \quad (6)$$

Наиболее общим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток средств для формирования кредитных вложений. Этот показатель получается в виде разницы источников средств и величины кредитных вложений. При этом предполагается обеспеченность определенными видами источников (собственными, кредитными и другими).

Обеспеченность кредитных вложений различными источниками есть источник определенной степени платежеспособности. Степень платежеспособности, в свою очередь, позволяет определить следующие показатели, которые используются при оценке степеней устойчивости банка:

1. **Наличие капитала первого уровня** ( $P_{r1}$ ) находится как разница  $C$  - величины собственного капитала банка и  $F$  - его основных средств:

$$P_{r1} = C - F . ( 7 )$$

2. **Наличие капитала второго уровня** ( $P_{s1}$ ) получается увеличением предыдущего показателя на  $K_T$  - сумму расчетных счетов, долгосрочных кредитов:

$$P_{s1} = (C + K_T) - F . ( 8 )$$

3. **Наличие капитала третьего уровня** ( $P_{s1}$ ) получается увеличением предыдущего показателя на  $K_t$  - сумму краткосрочных кредитов:

$$P_{t1} = (C + K_T + K_t) - F . ( 9 )$$

В каждом из трех вышеуказанных показателей соответствующий капитал банка уменьшается на  $F$  - величину иммобилизации. Трем данным показателям соответствуют следующие три показателя обеспеченности кредитных вложений банка источниками формирования:

4. **Излишек ( + ) или недостаток ( - ) источников собственного капитала:**

$$P_{r2} = P_{r1} - K_B . ( 10 )$$

5. Излишек ( + ) или недостаток ( - ) источников собственного капитала и долгосрочных полученных кредитов:

$$P_{s2} = P_{s1} - K_B . ( 11 )$$

6. Излишек ( + ) или недостаток ( - ) источников собственного капитала, долгосрочных и краткосрочных полученных кредитов:

$$P_{t2} = P_{t1} - K_B . ( 12 )$$

Вычисление трех показателей обеспеченности кредитных вложений источниками их формирования позволяет классифицировать финансовые ситуации по степени их устойчивости. Ниже при идентификации типа финансовой ситуации используется следующий трехмерный показатель:

$$\vec{S} = (S(P_{T2}), S(P_{S2}), S(P_{t2})), \quad (13)$$

где функция определяется следующим образом:

$$S(x) = \begin{cases} 1, & \text{если } x \geq 0; \\ 0, & \text{если } x < 0. \end{cases}$$

Возможно выделение следующих 5 типов финансовой ситуации:

AA;A;B;C;D,

где :

AA - абсолютная категория устойчивости - оптимальный вариант финансовой устойчивости банка, когда объем выданных кредитов не превышает собственного капитала банка. Эта ситуация задается условиями:

$$P_{T2} \geq 0, P_{S2} \geq 0, P_{t2} \geq 0.$$

Показатель типа ситуации (1,1,1).

A - высшая категория устойчивости - категория банков имеющих достаточно хорошую клиентскую базу, долгосрочные и среднесрочные кредитные ресурсы. Финансовое состояние гарантирует платежеспособность. Эта ситуация задается условиями:

$$P_{T2} < 0, P_{S2} \geq 0, P_{t2} \geq 0.$$

Показатель типа ситуации (0,1,1).

B и C - средние категории устойчивости - категория банков, финансовое состояние, которых может быть сопряжено с нарушениями в платежеспособности. Эти ситуации задаются условиями:

$$P_{T2} < 0, P_{S2} < 0, P_{t2} \geq 0.$$

Показатель типа ситуаций (0,0,1).

Теперь уточним понятия:

B – средняя категория с нормальной платежеспособностью и

C – средняя категория с нарушением платежеспособности (низкая категория).

Считается, что средняя категория имеет нормальную платежеспособность, если величина привлекаемых для формирования

кредитных вложений краткосрочных кредитов не превышает объема кредитного портфеля банка (ее ликвидной части). Доля покрытия краткосрочными кредитами величины кредитных вложений определяется соотношением:

$$P_t = \frac{K_t}{K_B - Z_T} \leq 1, \quad (14)$$

где  $Z_T$  - просроченная задолженность.

Естественно, что средняя категория считается с нарушением платежеспособности, если величина привлекаемых для формирования кредитных вложений краткосрочных кредитов превышает объем кредитного портфеля банка (ее ликвидной части). Доля покрытия краткосрочными кредитами величины кредитных вложений определяется соотношением:

$$P_t = \frac{K_t}{K_B - Z_T} > 1. \quad (15)$$

D – кризисная категория. В этой ситуации денежные средства и краткосрочные финансовые вложения не покрывают его кредиторской задолженности и просроченных ссуд. Эта ситуация задается условиями:

$$P_{r2} < 0, P_{s2} < 0, P_{t2} < 0.$$

Показатель типа ситуации (0,0,0) . Баланс является не ликвидным. Выполняется условие  $L < R_p$  .

Из балансовой модели выделены два вида ограничения:

1. **Внутренняя финансовая устойчивость** - оценка устойчивости, с точки зрения степени покрытия кредитных вложений источниками средств:

$$K_B \leq ((C + K_T) - F + K_t) \quad (16)$$

2. **Внешняя финансовая устойчивость** - оценка устойчивости, с точки зрения степени покрытия основных средств банка источниками средств:

$$F \leq ((C + K_T) + K_t) - K_B. \quad (17)$$

Классификация типов финансовой устойчивости при соблюдении условий внешней устойчивости (17) приведена в табл. 1.

Финансовая устойчивость банка - это определенное состояние структуры актива и пассива банка, гарантирующее его постоянную платежеспособность.

Управление кредитным портфелем банка в зависимости от ресурсов является первичным элементом в управлении банком, а управление

платежеспособностью банка в текущем, краткосрочном и долгосрочном периоде является производной первичного элемента. Примененная схема оценки внешней устойчивости банка может использоваться банком при планировании затрат в основные средства, а также при управлении ликвидностью. Понимание устойчивости в таком виде позволяет четко классифицировать банки и на начальном этапе анализа сориентировать аналитика в нужном направлении. Отслеживание динамики показателей устойчивости выявляет определенные тенденции в развитии банка. Это связано с тем, что та или иная категория в устойчивости банка формируется не в один момент, а на протяжении всего этапа его развития.

Следует отметить довольно важную особенность применения модельного подхода при дистанционном анализе баланса банка. В кредитный портфель банка в совокупности включены практически все активы банка, за исключением иммобилизации и наиболее ликвидных активов, включая просроченную задолженность. Кроме того, при дистанционном анализе, важно определить реальный уровень просроченной задолженности. Однако анализируя лишь состояние счетов просроченной задолженности, вряд ли возможно прийти к каким-либо достоверным выводам.

Дело в том, что банк, заключив дополнительное соглашение, может избежать отражения реальной просроченной задолженности. Поэтому реальный кредитный портфель в целом известен только руководству банка.

Вместе с тем, важным фактом является определение внутренних условий, при которых процессы в банке становятся слабо регулируемы изнутри. Необратимым процессом является постоянная зависимость от краткосрочных ресурсов. Условной границей перехода служит момент разграничения средней категории на нормальную и ненормальную категории устойчивости.

В Приложении по данным "The Bank Monitor" представлены результаты ранжировки 100 крупнейших Российских банков по активам на 01.04.1999 г., выполненной на основе предлагаемой методики.

**Таблица 1**

**КЛАССИФИКАЦИЯ ТИПОВ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРИ СОБЛЮДЕНИИ УСЛОВИЙ ВНЕШНЕЙ УСТОЙЧИВОСТИ**

Устойчивость	Текущая	В краткосрочной перспективе	В долгосрочной перспективе
1. Высшая	$D \geq R_p + K_o$	$D \geq R_p + K_o + K_t$	$D \geq R_p + K_o + K_t + K_T$
2. Средняя	$L \geq R_p + K_o$	$L \geq R_p + K_o + K_t$	$L \geq R_p + K_o + K_t + K_T$
3. Низкая	$L + K_B \geq R_p + K_o$	$L + K_B \geq R_p + K_o + K_t$	$L + K_B \geq R_p + K_o + K_t + K_T$
4. Кризисная	$L + K_B < R_p + K_o$	$L + K_B < R_p + K_o + K_t$	$L + K_B < R_p + K_o + K_t + K_T$

1 июля 1999 года ЦБ России отозвал лицензии у следующих четырех банков: Межкомбанк, Мосбизнесбанк, Промстройбанк и Онэксимбанк. Эти четыре банка на отчетную дату относятся к кризисной категории. Проведем более детальный анализ на примере Мосбизнесбанка. В табл. 2 - 3 приведены расчеты по оценке внутренней устойчивости Мосбизнесбанка в динамике (за период с ноября 1998 г. по апрель 1999 г.).

**Таблица 2**

**ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ**  
(взята из Приложения применительно к Мосбизнесбанку),  
*тыс. руб.*

	<b>01.11.98</b>	<b>01.01.99</b>	<b>01.04.99</b>
<b>Актив</b>			
Ликвидные активы ( <i>L</i> )	2,148,382	1,232,986	1,068,581
Кредиты ( <i>K<sub>в</sub></i> )	11,661,920	12,545,536	14,721,368
Основные средства ( <i>F</i> )	875,597	1,125,495	1,725,505
Итого активы	14,685,899	14,904,017	17,515,454
<b>Пассив</b>			
Собственный капитал банка <b>C</b>	927,845	908,212	794,646
Привлеченные ресурсы	11,466,113	11,309,631	12,505,781
Расчетные счета, долгосрочные кредиты. <i>K<sub>т</sub></i>	7,135,849	9,450,607	9,892,779
Краткосрочные кредиты ( <i>K<sub>т</sub></i> )	4,330,264	1,859,024	2,613,002
Расчеты, кредиторская задолженность ( <i>R<sub>р</sub></i> )	2,291,941	2,686,174	4,215,027
Итого пассивы	14,685,899	14,904,017	17,515,454

**Таблица 3**

**РЕЗУЛЬТАТЫ РАСЧЕТОВ ЗНАЧЕНИЙ КОЭФФИЦИЕНТОВ**  
*тыс. руб.*

	<b>01.11.98</b>	<b>01.01.99</b>	<b>01.04.99</b>
<i>P<sub>т2</sub></i>	-11,609,672	-12,722,819	-15,652,227
<i>P<sub>с2</sub></i>	-4,473,823	-3,272,212	-5,759,448



$P_{t2}$	-143,559	-1,413,188	-3,146,446
----------	----------	------------	------------

В табл. 2 - 3 представлены значения агрегированных показателей деятельности Мосбизнесбанка в период с ноября 1998 г. по апрель 1999 года. Согласно предложенной классификации оцениваемый банк на 01.11.1998 г. относился к кризисной категории. Как правило, банк в этой ситуации выступает на рынке в роли постоянного заемщика краткосрочных кредитных ресурсов. Стабилизационными методами в этом случае являются следующие:

- снижение уровня рискованных кредитных вложений,
- перераспределение средств в наиболее ликвидные активы,
- увеличение клиентской базы банка,
- привлечение долгосрочных и среднесрочных кредитных ресурсов.

Мосбизнесбанк по состоянию на 01.01.99 и на 01.04.99 г. продолжает находиться в кризисной категории. За период с 01.11.98 по 01.04.99. величина ликвидных активов банка сократилась с 2,148,382 тыс. руб. до 1,068,581 тыс. руб. Одновременно рост кредиторской задолженности у банка возрос с 2,291,941 тыс. руб. до 4,215,027 тыс. руб. Собственный капитал банка при этом снизился с 927,845 тыс. руб. до 794,646 тыс. руб.

Приведенная динамика агрегированных показателей деятельности Мосбизнесбанка соответствует инерционному характеру процессов в банках, относящихся к кризисной категории.

Однозначным является ответ, что банк, находящийся в кризисной категории, не может работать эффективно.

Однако не исключено, что через какое-то время Мосбизнесбанк сможет вернуть лицензию. Одним из важных условий возврата лицензии банку является требование удовлетворения структуры баланса банка условию внешней финансовой устойчивости банка:

$$F + K_B \leq C + K_T + K_t. \quad (18)$$

В период действия отзыва лицензии банк может сконцентрировать свою работу над проблемным кредитным портфелем и упорядочить схему погашения кредиторской задолженности.

Особое внимание следует обратить на математическое определение понятия внешней финансовой устойчивости банка (18).  $C$  - собственный капитал банка – это одна из переменных, которая может принимать как отрицательное, так и положительное значения. Например, в Высшей категории надежности (см. Приложение) по типу финансовой устойчивости присутствует Внешторгбанк России, имеющий отрицательный капитал. Следовательно, утверждение относительно необходимости достаточной величины капитала банка для покрытия всех расходов, которые связаны с убытками, в период экономической

нестабильности не является обязательным. Это объясняется тем, что финансовая устойчивость как отдельная экономическая категория не зависит прямо от собственного капитала банка. А поэтому меры пруденциального надзора за коммерческими банками, построенные на нормативных показателях Центрального банка, требуют корректировки, так как норматив достаточности собственного капитала  $H_1$  не может являться мерой оценки финансового состояния коммерческого банка.

## Литература

1. Галикеев Р.М. К вопросу определения устойчивости банков.- М.: Аудит и финансовый анализ, N 1, 1998, стр. 194 - 196.
2. Galikeev R.M. Concerning the problem of the bank stability defining .- The Bank Monitor, July 1999, pp.16 -17.
3. Хейнсворт Ричард.(Thomson Financial BankWatch) Рейтинг банков России. Рынок ценных бумаг, N 20,1999 , стр. 37 - 41.
4. Tirole Jean. The Prudential Regulation of Banks by Mathias Dewatripont. - Hardcover, 1994.

*Контактные телефоны:*  
+7-(3472)-33-66-72  
+7-(095)- 233-44-02 Галикеев Рамиль Маратович

## Приложение

Название	Город	Активы (нетто)	Ликвидные активы	Кредиты	Основные средства	Капитал
<b>Высшая категория устойчивости А</b>						
Внешторгбанк России	Москва	57,640,704	14,233,746	41,559,482	1,847,476	-408,571
Балтонэксимбанк	С.-Петербург	3,540,312	1,265,405	2,245,314	29,593	153,775
Доверительный и инвестиционный банк	Москва	2,427,340	884,685	1,525,796	16,859	952,162
Менатеп Санкт-Петербург	С.-Петербург	2,272,516	1,063,263	1,177,654	31,599	164,282
Челиндбанк	Челябинск	2,041,688	779,636	965,710	296,342	403,401
Промрадтехбанк	Москва	1,956,358	778,181	1,039,144	139,033	521,807
Чейз Манхеттен Банк Интернэшнл	Москва	1,902,822	769,931	1,070,298	62,593	1,045,870
Номос-Банк	Москва	1,828,031	1,003,803	790,711	33,517	247,324
Желдорбанк	Москва	1,814,868	829,727	972,855	12,286	319,332
Автомобильный Банкирский Дом	Самара	1,742,694	1,500,808	228,772	13,114	98,642
Золото-Платина банк	Екатеринбург	1,281,993	451,889	792,934	37,170	343,983

Нижегородпромстройбанк	Н. Новгород	1,540,412	520,328	889,862	130,222	573,206
Тольяттихимбанк	Тольятти	1,494,220	606,488	878,876	8,856	101,030
Бин	Москва	1,444,857	401,879	984,798	58,180	355,341
Запсибкомбанк	Тюмень	1,342,572	505,652	633,054	203,866	236,586
Росэксимбанк	Москва	1,431,841	139,896	1,280,459	11,486	195,972
Никойл	Москва	1,401,424	776,674	614,933	9,817	605,701
Международный акционерный банк	Москва	1,403,159	394,963	991,653	16,543	118,985
Рыбхозбанк	Москва	1,372,241	726,376	641,290	4,575	68,036
Московский Кредитный Банк	Москва	1,342,648	1,015,662	301,818	25,168	194,364
Русский Генеральный Банк	Москва	1,258,523	702,562	552,369	3,592	117,174
Местбанк	Москва	1,146,308	716,291	405,585	24,432	191,137
Югбанк	Краснодар	1,159,310	691,885	394,517	72,908	78,580
Омский Промстройбанк	Омск	977,718	254,763	511,058	211,897	307,785
Социнвестбанк	Уфа	979,430	289,877	540,243	149,310	181,326
Сахадаймондбанк	Москва	975,666	564,854	391,595	19,217	61,429
Мончебанк	Мончегорск	993,635	784,672	190,866	18,097	68,621
<b>Средняя категория В</b>						
Сбербанк России	Москва	277,721,610	44,212,779	214,381,181	19,127,650	20,306,857
Газпромбанк	Москва	47,271,703	8,299,501	38,779,104	193,098	6,401,736
Международный Московский банк	Москва	30,419,186	3,749,375	25,900,606	769,205	981,469
Международный промышленный банк	Москва	24,453,324	4,265,776	19,922,021	265,527	9,900,291
Национальный Резервный банк	Москва	15,138,013	2,975,667	11,933,516	228,830	3,716,016
Банк Москвы	Москва	14,014,780	3,236,072	10,535,423	243,285	933,923
Росбанк	Москва	11,138,023	1,621,592	9,487,857	28,574	1,191,382
ИНГ-Банк	Москва	10,677,454	698,579	9,925,684	53,191	-438,847
БНП-Дрезднер Банк	С.-Петербург	10,655,167	1,514,192	8,971,511	169,464	263,316

Автобанк	Москва	9,999,869	1,247,531	8,394,656	357,682	708,829
Возрождение	Москва	9,108,444	964,190	7,485,045	659,209	610,166
Собинбанк	Москва	7,751,395	1,641,367	6,037,637	72,391	3,540,266
Еврофинанс	Москва	7,252,898	2,110,248	4,150,629	992,021	425,798
Гута-Банк	Москва	7,070,432	500,003	6,397,649	172,780	1,260,829
Башкредитбанк	Уфа	5,634,472	1,400,866	3,428,473	805,133	906,187
Сургутнефтегазбанк	Сургут	5,491,736	2,674,803	2,678,101	138,832	155,785
МДМ-Банк	Москва	5,149,677	1,670,349	3,439,583	39,745	1,069,385
Конверсбанк	Москва	4,050,375	1,013,635	2,589,723	447,017	369,500
Московский Индустриальный Банк	Москва	3,880,977	556,108	2,630,789	694,080	912,829
Зенит	Москва	3,578,755	1,005,728	2,562,653	10,374	265,455
Ак Барс	Казань	3,368,227	325,649	2,603,642	438,936	2,314,421
Петровский	С.-Петербург	3,249,297	685,464	2,235,851	327,982	229,660
Мосстройэкономбанк	Москва	2,952,039	228,343	2,474,016	249,680	575,437
Петрокоммерц	Москва	2,079,339	680,341	1,297,275	101,723	176,905
Сибнефтебанк	Тюмень	2,013,777	20,418	1,970,270	23,089	48,228
Пробизнесбанк	Москва	1,785,844	626,531	1,121,998	37,315	352,308
Санкт-Петербург	С.-Петербург	1,774,034	304,327	1,212,513	257,194	237,653
Балтийский банк	С.-Петербург	1,733,663	427,328	1,228,971	77,364	240,254
Гаранти Банк-Москва	Москва	1,635,100	94,838	1,526,759	13,503	195,340
Промсвязьбанк	Москва	1,563,385	558,253	979,494	25,638	253,547
Русско-Германский Торговый Банк	Москва	1,507,228	92,654	1,409,915	4,659	42,046
Уралпромстройбанк	Екатеринбург	1,335,793	325,817	785,465	224,511	75,541
Инфобанк	Москва	1,284,149	377,140	858,494	48,515	396,917
Евротраст	Москва	1,219,511	490,816	720,933	7,762	212,529
Русский банк Имущественной опеки	Москва	1,196,043	106,558	1,086,838	2,647	616,705

Солидарность	Самара	1,160,698	318,920	809,121	32,657	138,420
Металлургический Коммерческий Банк	Череповец	1,156,351	537,754	465,093	153,504	261,662
Ланта-Банк	Москва	1,120,758	329,383	715,674	75,701	492,332
Металинвестбанк	Москва	1,092,355	307,816	771,113	13,426	230,530
Кредитимпекс-Банк	Москва	1,069,135	208,081	829,156	31,898	77,409
Платина	Москва	965,783	228,620	719,909	17,254	380,031
Абсолют-Банк	Москва	957,959	434,380	511,318	12,261	162,299
Славянский Банк	Москва	956,548	209,274	727,768	19,506	366,153
Металэкс	Красноярск	890,267	130,808	714,956	44,503	147,799
Дальневосточный	Владивосток	888,586	176,856	581,717	130,013	151,966
Уралвнешторгбанк	Екатеринбург	866,591	369,984	467,467	29,140	72,967
Югра	Мегион	854,340	188,371	582,001	83,968	136,395
Гарантия	Н. Новгород	830,181	288,521	491,542	50,118	164,782
Уралтрансбанк	Екатеринбург	711,432	121,245	459,230	130,957	125,226
<b>Низкая категория С</b>						
МНБ Лтд	Москва	1,351,936	276,897	655,462	419,577	380,712
РНКБ	Москва	1,042,524	580,747	301,814	159,963	-47,466
<b>Кризисная категория D</b>						
СБС-Агро	Москва	42,748,537	3,397,125	38,548,129	803,283	-11,688,678
Инкомбанк	Москва	41,100,383	2,589,674	36,614,447	1,896,262	-3,584,400
Менатеп	Москва	41,257,022	605,706	40,508,144	143,172	1,353,685
Онэксимбанк	Москва	36,977,119	1,708,620	35,181,114	87,385	3,174,467
Российский Кредит	Москва	26,848,360	2,396,665	23,091,604	1,360,091	1,076,035
Мосбизнесбанк	Москва	17,515,454	1,068,581	14,721,368	1,725,505	794,646
Мост-Банк	Москва	15,628,218	796,766	13,976,873	854,579	1,070,525
Промстройбанксии	Москва	9,280,576	698,268	6,729,871	1,852,437	-1,437,407
Торибанк	Москва	3,787,466	178,178	3,480,980	128,308	622,358

Межкомбанк	Москва	3,058,082	446,615	2,420,576	190,891	-2,036,191
Нефтехимбанк	Москва	3,010,998	51,930	2,831,876	127,192	295,821
Юнибест	Москва	1,518,382	32,788	1,399,346	86,248	-2,416,000
Глобэкс	Москва	1,681,129	144,677	1,514,840	21,612	1,014,803
КОПФ	Москва	1,397,047	409,266	684,457	303,324	-2,474,932
Кузбасспромбанк	Кемерово	1,297,062	187,657	943,499	165,906	-96,324
Тверьуниверсалбанк	Тверь	1,087,449	37,904	522,826	526,719	314,887
Интурбанк	Москва	1,229,193	114,980	945,717	168,496	694,520
Росэстбанк	Тольятти	1,091,906	157,755	865,224	68,927	369,360
Диалогбанк	Москва	1,067,380	41,732	863,727	161,921	-703,771
Башпромбанк	Уфа	863,840	62,902	564,128	236,810	223,633
Дальрыббанк	Владивосток	766,786	92,858	502,726	171,202	60,829
Мапо-Банк	Москва	837,314	36,632	700,070	100,612	-841,788