банкпрактика

Ликвидная девальвация

— рейтинг —

с17

«Девальвация рубля оказывает давление прежде всего на капитализацию банков, так как активы, номинированные в иностранной валюте, переоцениваются по новому курсу, а капитал — рублевый,— говорит Владислав Хохлов, заместитель председателя правления, руководитель блока „Финансы“ Промсвязьбанка.— Это влияет на достаточность базового капитала, который может быть сформирован только в рублях. В этих реалиях решения или проекты решений Банка России в части планируемого повышения базового капитала с 1 января 2016 года или установление с начала текущего года рублевой максимальной величины старых субординированных кредитов для включения в капитал выглядят несвоевременными. Мы понимаем желание регулятора внедрять новое Базельское регулирование одновременно с западными коллегами, но считаем более правильным, например, временно снизить нагрузку на капитал по кредитам, выданным компаниям с наилучшими кредитными рейтингами. Это позволит одновременно решить вопрос с капиталом для банков и помочь хорошим российским компаниям рефинансировать их внешний долг».

То, как текущие экономические реалии в совокупности с применением Базельских принципов могут сказаться на капитализации банков, хорошо видно на примере рейтингов «Интерфакс-ЦЭА», публикуемых „Ъ“. Согласно методике данного рейтинга, в состав собственного капитала банка не включаются субординированные кредиты, а «Базель-3» как раз и предусматривает постепенный отказ от учета данных средств в капитале первого уровня.

Если проанализировать данные рейтингов «Интерфакс-ЦЭА» по итогам второго и третьего кварталов, видно, например, что за третий квартал текущего года активы 50 крупнейших российских банков выросли на 4,3%, тогда как капитал — на 5,8%. Однако эти данные стоит «очистить» от влияния одной крупной сделки: в сентябре ВТБ разместил в пользу Минфина привилегированные акции на сумму около 214 млрд руб. Сделка носила формальный характер — таким образом ранее выданный Минфином ВТБ субординированный кредит был замещен новым инструментом, что позволило включить соответствующую сумму в расчет базового капитала по стандартам «Базеля-3». Если же посмотреть на капитал топ-50 российских банков без учета ВТБ, их совокупный капитал за третий квартал вырос всего на 2,3%, то есть темпы его роста были примерно вдвое ниже темпов прироста активов.

Понятно, что снижение капитализации банковской системы понижает ее надежность. И по идее российским банкам может потребоваться докапитализация, причем в соответствии с принципами «Базеля-3» — за счет увеличения акционерного капитала. Однако насколько собственники захотят в нынешней ситуации инвестировать дополнительные средства в банковский бизнес — большой вопрос. Поскольку обесценение рубля далеко не главная проблема отечественной финансовой системы.

В этих условиях еще одной важной тенденцией последних месяцев стал резкий рост объемов рефинансирования банковской системы со стороны Банка России. Здесь также прослеживается прямая аналогия с кризисом 2008–2009 годов — таким образом ЦБ пытается заместить банкам недостаток фондирования, связанный с закрытием западных рынков капитала.

По данным Центробанка, за период с 1 января по 1 ноября сумма средств, полученных от него российскими банками, увеличилась с 4,4 трлн до 6,2 трлн руб. (на 1 января 2013 года она составляла лишь 2,7 трлн руб.). При этом Банк России начал активно развивать кредитование банков под залог кредитных требований, его объем вырос на 1,5 трлн руб. Это, вероятно, действительно может поспособствовать оживлению экономики. Однако кредиты эти становятся все дороже, что создает проблемы для банковской системы.

Дело в том, что девальвация рубля вызвала всплеск инфляции. «По прогнозам Банка России, до конца 2014 года инфляция с высокой вероятностью сохранится на уровне выше 8%, то есть существенно отклонится от установленного целевого уровня 5%»,— говорится в недавно опубликованном Центробанком документе «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2015 год и период 2016 и 2017 годов».

Политика инфляционного таргетирования, о переходе к которой ЦБ объявил одновременно с отказом от политики валютного коридора, требует от Банка России в первую очередь борьбы с инфляцией в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Поскольку в нынешних условиях ЦБ является одним из главных поставщиков средств для финансовой системы, у него появляются возможности управления инфляцией путем регулирования процентных ставок. В текущем году он уже четыре раза повышал ключевую ставку, доведя ее с 5,5% годовых на начало года до 9,5% годовых на начало ноября. На уровне инфляции и желании населения создавать сбережения это, правда, быстро сказаться не могло: эффект подобных мер проявляется нескоро. А вот некоторые проблемы у банков уже возникли.

«Один из самых заметных трендов третьего квартала — увеличение зависимости банков от рефинансирования Банка России,— считает Екатерина Трофимова.— Доля средств, привлеченных от Банка России, в пассивах российских банков увеличилась с 9,2% до 10,5%. С одной стороны, действия регулятора выглядят оправданными на фоне резкого замедления роста вкладов физических лиц — они выросли лишь на 8,5% против 22,1% за аналогичный период прошлого года — и фактически закрытого внешнего долгового рынка. С другой стороны, рост объемов рефинансирования совпал с ростом ключевой ставки до 9,5% годовых и стоимости операций репо до 10,5% годовых, что создает огромную нагрузку на финансовый результат сектора: в годовом выражении процентные расходы по этим операциям составят порядка 590 млрд руб. в следующем году».

Вместе с тем, несмотря на столь внушительные вливания ликвидности со стороны ЦБ и стремление регулятора стимулировать кредитование экономики, российская банковская система демонстрирует темпы роста, близкие к нулевым, как по динамике активов, так и по динамике вкладов населения. По данным Центробанка, активы российской банковской системы в третьем квартале выросли с 61,4 трлн до 64,1 трлн руб., или на 4,38%. Однако, отмечают эксперты, это формальный рост, если же учесть эффект девальвации и, соответственно, валютной переоценки активов, цифры будут иными.

«Если очистить темпы роста активов банковской системы от валютной переоценки, то прирост составит 0,9% против 4,4% официальной статистики»,— полагает Екатерина Трофимова.

«Несмотря на наблюдаемый рост активов, рост этот носит номинальный характер,— говорит Евгений Романенко.— Если убрать фактор курсовой переоценки, то видно, что активы показывают незначительное снижение. Такая же ситуация и с банковскими депозитами. При росте портфеля примерно на 19% по факту мы видим снижение. Причиной является то, что компании и население при любой имеющейся возможности конвертируют свободные средства в валюту. Физические лица активно выводят вклады и предпочитают либо вкладывать их в недвижимость, либо хранить в виде наличной валюты».

Наталия Орлова, в свою очередь, также отмечает низкий интерес к сбережениям во вкладах. «Одна из главных тенденций этого года: люди перестали нести средства на банковские депозиты, к банковским продуктам интерес явно упал. Юридические лица также не были склонны хранить деньги на срочных вкладах в рублях. Именно этот недостаток рублевой ликвидности и вынужден замещать ЦБ».

Кредитотерапия

Рост стоимости фондирования уже привел к значительному росту ставок по банковским кредитам. По словам банкиров, с весны, когда начали вводиться санкции, процентные ставки по кредитам уже выросли на 300–400 базисных пунктов — в среднем до 17% годовых.

Однако, как ни странно, спрос на кредиты при этом растет. По данным рейтинга «Интерфакс-ЦЭА», за третий квартал номинальный рост объема кредитов топ-50 российских банков небанковскому сектору составил 6,1%.

Повышенный спрос на банковские кредиты связан, с одной стороны, с закрытием внешних рынков, с другой, видимо, с ухудшением состояния дел на фондовом рынке. «Основное влияние на фондовый рынок оказывает не собственно девальвация, а вызывающие ее причины, в число которых входят и геополитическая напряженность, и снижение цен на товары российского экспорта, и в целом исчерпание источников экстенсивного роста,— полагает Екатерина Трофимова.— Вместе с тем снижение курса валюты также оказывает на рынок как непосредственное, через отвлечение финансовых потоков на валютный рынок, так и опосредованное, за счет учета валютного фактора в оценке справедливой стоимости и кредитного качества компаний, влияние. На рублевый долговой рынок также весьма негативно влияют повышение процентных ставок и ограничение предоставления рублевой ликвидности по целевой ставке, что в значительной степени связано с переносом девальвационных ожиданий в инфляционные. Помимо непосредственного влияния на процентные ставки и объем доступной ликвидности антиинфляционная политика создает существенную неопределенность на рынке, что еще больше ограничивает спрос на рублевые долговые инструменты».

По оценкам Наталии Орловой, темпы роста банковских кредитных портфелей сейчас составляют около 20% годовых, тогда как еще весной они находились на уровне 13% годовых. При этом она отмечает, что высокий уровень процентных ставок не является серьезным ограничителем, поскольку выросли инфляционные ожидания и реальные — с учетом инфляции — процентные ставки пока находятся на приемлемом для экономики уровне.

Другое дело, насколько будут способны заемщики вернуть эти и ранее выданные кредиты — здесь многое будет зависеть от общего состояния дел в экономике. Пока в данном плане перспективы нельзя назвать радужными.

В октябре МВФ опубликовал доклад, согласно которому ВВП России по итогам нынешнего года вырастет на 0,2%, а оценка экономического роста в 2015 году составляет 0,5% ВВП, тогда как еще в июле МВФ прогнозировал темпы вдвое больше темпов роста — на уровне 1% ВВП. А в начале года фонд предполагал, что в 2014 году экономика России вырастет на 2%.

Не радуют и цены на нефть. 18 ноября Минэнерго США опубликовало прогноз, согласно которому цены на нефть могут упасть до $50 за баррель. При этом в тот же день министр финансов России Антон Силуанов сообщил, что российская экономика вступит в фазу рецессии, если цена на нефть упадет до $60 за баррель. Примерно до $70 за баррель нефть к концу ноября уже упала.

При этом в течение последних месяцев наблюдается рост объема просроченной задолженности в кредитных портфелях российских банков. По данным ЦБ, за первые десять месяцев текущего года он уже вырос с 1,4 трлн до 1,8 трлн руб., при этом банки вынуждены были увеличить резервы на потери по ссудам с 2,4 трлн до 3,1 трлн руб. Правда, по мнению Наталии Орловой, общий объем просроченной задолженности в активах банковской системы пока еще далек от критических значений, но тем не менее негативная тенденция налицо.

Таким образом, расширение кредитного портфеля и ставка на рост в нынешних условиях становятся для российских банков весьма рискованной стратегией. Многие, вероятно, предпочтут вместо этого сосредоточиться на повышении эффективности бизнеса. Хотя особых шоков для финансовой системы эксперты пока не ожидают.

«Сейчас сложно с уверенностью судить о том, насколько вероятен финансовый кризис или дефолт,— считает Евгений Романенко.— Можно говорить только о том, что банки ожидают тяжелые времена и дело тут не только в доступе к дешевым рынкам капитала. Падение доходов населения, снижение спроса ставит под риск не только будущие продажи банков, но и перспективы возврата уже выданных кредитов. В целом можно говорить, что многим банкам с неэффективными и тяжелыми бизнес-моделями придется существенно пересмотреть свою расходную часть. Можно говорить, что в ближайшие два года основной фокус изменений в банках будет на издержках и операционной эффективности. Вместе с тем если говорить о финансовой системе в целом, то ситуация достаточно стабильная. На конец третьего квартала объем золотовалютных резервов ЦБ составлял $455 млрд, а вместе с Резервным фондом и ФНБ общий объем резервов составляет более $628 млрд. Это значительная финансовая подушка, она позволяет, по разным оценкам, сохранять стабильность на протяжении двух-трех лет».

Похожей точки зрения придерживается и Екатерина Трофимова. «Прежде всего банки будут сосредоточены на повышении внутренней эффективности и дальнейшей оптимизации систем риск-менеджмента,— считает она.— Вместе с тем, по нашему мнению, ситуация развивается по управляемому сценарию и банковская система имеет достаточный запас по капитализации и ликвидным активам, чтобы противостоять негативному воздействию ухудшающейся операционной среды».

Петр Рушайло

Банки России* (Продолжение на стр. 20)

Таблица подготовлена «Интерфакс-ЦЭА» специально для „Ъ“

№	Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	Прирост капитала (%)	Нераспределенная прибыль (млн руб.)	Кредиты НБС—нетто (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты физлицам (млн руб.)	Изм. (%)
1	Сбербанк России	Москва	18130260,9	11,2	2071328,3	7,5	286692,3	13 052 093	15,1	3 918 316,2	17,6
2	ВТБ	Санкт-Петербург	6406410,4	22,1	992513,9	31,6	73189,5	2 926 945	16,5	188,2	–15,8
3	Газпромбанк	Москва	3910630,1	10,0	301025,5	3,5	29329,2	2 661 042	18,0	291 140,6	13,6
4	ВТБ 24	Москва	2297083,5	13,6	168494,8	22,0	16433,1	1 503 266	15,7	1 363 392,7	19,0
5	Россельхозбанк	Москва	1907737,1	5,3	192657,9	–4,7	1110,2	1 290 430	11,3	260 911,3	5,5
6	Банк Москвы	Москва	1880138,2	13,5	167937,5	–1,5	8646,0	1 003 831	13,9	169 699,0	24,0
7	Альфа-банк	Москва	1727052,4	17,1	174930,2	28,8	42350,9	1 229 344	20,0	274 851,1	23,4
8	«ФК Открытие»	Москва	1098896,2	18,2	89035,5	5,4	7795,2	576 385	15,3	23 039,9	–3,0
9	Юникредит-банк	Москва	993465,8	10,2	132378,8	4,1	8963,4	660 913	26,8	158 540,2	10,9
10	«Нацклирингцентр»	Москва	978086,7	139,0	33882,9	17,8	7034,5	101 511	134,6	0,0	—
11	Промсвязьбанк	Москва	898010,1	22,0	54296,2	–12,3	94,2	677 674	28,3	99 237,7	30,9
12	Росбанк	Москва	748278,7	9,5	107570,7	4,5	7427,3	422 371	4,3	244 725,9	4,2
13	Райффайзенбанк	Москва	700640,0	1,7	89836,8	–7,8	16064,5	516 643	19,2	196 637,4	12,3
14	Московский кредитный банк	Москва	476991,9	7,5	44613,2	8,2	5815,4	347 944	12,4	120 718,6	23,7
15	«Россия»	Санкт-Петербург	470957,7	14,1	41570,0	33,4	10527,5	304 810	52,2	6 677,3	26,1
16	«Санкт-Петербург»	Санкт-Петербург	449199,0	8,5	42665,6	10,1	4740,9	268 906	8,2	48 735,3	14,1
17	«Русский стандарт»	Москва	395879,9	8,1	35627,4	–0,4	1706,8	200 929	–15,7	254 926,8	–5,4
18	«Ак Барс»	Казань	395339,5	10,3	31182,4	–8,3	289,7	241 437	12,5	60 778,8	15,0
19	«Уралсиб»	Москва	356693,7	–4,4	42912,9	0,2	1088,7	215 602	–2,7	126 988,2	–0,1
20	Связь-банк	Москва	345930,0	–0,2	19636,2	–5,7	1311,4	200 366	16,6	63 965,1	31,9
21	Ханты-Мансийский банк	Ханты-Мансийск	336677,6	–7,7	30750,3	–1,1	430,6	209 623	7,3	90 995,0	22,8
22	Ситибанк	Москва	334627,4	–8,4	56745,5	3,6	4847,6	135 437	15,0	51 099,6	8,7
23	Нордеа-банк	Москва	328732,8	20,1	31127,1	13,3	3896,4	234 712	17,7	23 521,4	6,6
24	МДМ-банк	Новосибирск	316176,1	7,4	55434,3	0,3	761,4	152 533	16,3	53 739,4	1,5
25	ХКФ-банк	Москва	314712,5	–3,0	43805,1	0,2	1613,1	232 868	–10,9	251 965,5	–15,0
26	СМП	Москва	276168,4	79,5	15630,7	21,8	1866,2	115 548	38,8	7 670,9	45,2
27	«Зенит»	Москва	272779,5	6,5	24985,6	0,7	727,6	170 988	10,2	24 825,9	24,0
28	Бинбанк	Москва	267443,3	24,9	22549,4	28,7	1216,7	127 031	13,2	28 729,9	42,9
29	«Глобэкс»	Москва	246761,4	–3,7	24442,2	–6,6	–2076,8	158 303	7,4	3 375,6	24,3
30	«Петрокоммерц»	Москва	245446,9	3,9	20780,1	2,6	2260,8	144 923	0,1	34 293,8	8,9
31	«Открытие»	Москва	238849,8	20,2	18391,7	–11,0	–1191,6	101 414	9,3	66 947,3	14,3
32	НБ «Траст»	Москва	230584,8	19,7	15262,9	45,3	2968,7	144 165	15,0	130 705,7	12,9
33	Мособлбанк	Москва	230359,4	288,4	9265,7	–49,1	–3363,4	117 240	231,9	5 216,7	–7,1
34	УБРР	Екатеринбург	228357,6	14,1	9345,2	–14,5	218,2	107 817	8,9	60 827,0	–3,0
35	«Возрождение»	Москва	212228,2	3,0	23705,3	11,6	2185,5	143 970	–3,3	37 581,3	11,1
36	МИнБ	Москва	210971,0	1,2	22339,1	4,1	489,2	148 945	4,4	9 585,0	34,4
37	Внешпромбанк	Москва	204025,8	22,6	14544,1	6,5	1428,3	116 555	26,0	8 686,0	48,0
38	Новикомбанк	Москва	203786,2	20,9	14051,9	50,9	1648,2	109 877	16,7	1 678,6	–16,3
39	Восточный экспресс банк	Благовещенск	201513,6	–10,4	22615,5	–9,8	–1675,6	151 538	–14,9	186 486,8	–5,0
40	Абсолют-банк	Москва	190404,4	64,7	24391,5	32,8	406,4	111 380	61,7	35 683,8	32,6
41	МТС-банк	Москва	181616,0	6,3	15971,1	8,8	1841,8	96 069	–5,8	65 165,4	4,1
42	ИНГ-банк (Евразия)	Москва	166780,7	–27,9	31989,9	7,5	2766,8	42 976	21,2	28,6	19,3
43	Совкомбанк	Кострома	164493,8	33,3	5736,0	–53,1	2714,9	82 660	42,3	70 297,3	15,8
44	Транскапиталбанк	Москва	147106,4	8,4	16009,4	12,7	1766,6	112 275	16,5	27 684,3	30,0
45	Татфондбанк	Казань	141038,9	17,4	13069,2	–8,4	–736,7	83 014	9,4	24 324,2	–1,6
46	ВБРР	Москва	140868,4	69,2	6228,2	1,9	469,6	21 513	29,8	8 668,0	20,5
47	Кредит Европа Банк	Москва	137026,9	–9,0	15541,9	0,0	1733,1	121 523	–8,3	92 887,4	–9,5
48	ОТП-банк	Москва	133025,1	–5,5	25764,4	–2,0	944,9	103 378	–0,9	134 441,9	8,2
49	«Российский капитал»	Москва	132032,3	17,8	13577,7	68,4	153,0	75 198	10,2	15 074,3	29,8
50	МСП-банк	Москва	125775,8	–1,1	22181,6	0,8	69,5	13 087	–5,2	0,0	—
51	«Дельтакредит»	Москва	121987,4	23,7	14630,5	12,2	1954,6	104 607	15,4	86 332,0	15,2
52	Росевробанк	Москва	121693,8	–1,4	18756,1	12,6	2416,3	73 638	20,0	20 291,1	5,6
53	Инвестторгбанк	Москва	118663,8	–3,9	12042,1	–0,9	571,6	78 911	–0,7	12 842,6	6,1
54	Балтийский банк	Москва	116965,7	28,1	2941,3	–59,8	–4159,0	26 655	–15,6	11 240,2	–12,9
55	Азиатско-Тихоокеанский банк	Благовещенск	114683,0	0,8	11893,2	–9,5	80,8	74 880	–4,5	63 420,7	6,6
56	«Российский кредит»	Москва	113643,0	58,2	13017,4	38,4	2673,3	71 719	54,7	2 534,9	43,3
57	«Пересвет»	Москва	109099,6	7,7	10339,3	11,3	1364,6	77 903	7,2	4 255,4	27,0
58	Пробизнесбанк	Москва	106054,7	3,3	9702,5	1,8	987,4	25 274	–4,8	16 807,0	–9,1
59	СКБ-банк	Екатеринбург	105828,2	–12,3	10392,0	–11,5	–377,4	71 412	–17,4	65 292,6	–4,4
60	«Авангард»	Москва	103245,0	2,9	11357,9	18,1	1114,0	69 142	5,5	9 344,6	3,7
61	Русфинанс-банк	Самара	102968,3	–1,8	20698,9	–5,5	529,6	97 961	–1,2	108 942,0	–1,6
62	Росгосстрахбанк	Москва	102499,0	–10,3	9864,0	–6,0	–723,1	39 430	–11,5	30 994,8	7,1
63	«Ренессанс-Кредит»	Москва	102209,9	–4,3	8041,9	–24,9	–1889,6	64 473	–16,0	82 356,0	–6,7
64	ТКС-банк	Москва	97553,7	–6,8	18519,4	56,0	2508,5	72 763	0,6	94 294,1	15,4
65	Сетелем-банк	Москва	95725,0	56,1	10074,3	–1,0	–228,7	89 029	50,5	86 448,9	68,5
66	Запсибкомбанк	Тюмень	91780,0	0,2	10931,5	4,3	1211,1	70 353	8,7	53 601,7	9,9
67	РОСТ-банк	Москва	91445,9	35,2	12302,4	51,9	1877,5	70 776	34,9	10 493,9	32,3
68	БФА	Санкт-Петербург	89307,5	2,3	9327,8	–8,2	508,7	36 844	21,6	1 050,6	81,4
69	Локо-банк	Москва	87066,8	11,0	9908,0	8,0	745,2	48 142	2,4	19 531,5	4,0
70	Дойче-банк	Москва	86362,4	–40,3	17047,6	1,5	2862,5	8 931	169,4	0,0	—
71	НОТА-банк	Москва	83095,5	–12,5	8839,4	15,9	989,6	49 445	–2,0	801,4	45,3
72	«БНП Париба»	Москва	81303,6	–16,4	6703,2	–14,8	–42,4	32 572	–31,1	2 404,7	–56,6
73	«Центр-Инвест»	Ростов-на-Дону	81138,3	8,1	8347,5	4,4	986,5	66 783	9,5	30 624,6	17,0
74	«Югра»	Мегион	79860,0	55,6	10981,2	0,5	742,5	65 056	54,7	635,1	51,1
75	«Центрокредит»	Москва	79780,6	2,1	17449,3	–16,7	624,0	19 094	–4,6	1 140,3	2,1
76	«Союз»	Москва	75464,1	–6,6	8117,2	5,7	734,4	51 187	1,8	18 461,8	16,0
77	Сургутнефтегазбанк	Сургут	73160,5	26,5	7683,1	5,4	1186,2	41 317	34,1	15 900,0	6,9
78	Судостроительный банк	Москва	71924,0	13,7	8036,0	48,7	3279,2	44 065	10,0	2 384,6	1,4
79	Балтинвестбанк	Санкт-Петербург	71218,9	12,0	5054,5	8,9	767,7	40 994	0,0	12 040,2	5,1
80	Фондсервисбанк	Москва	70684,5	3,6	7318,2	–6,3	–424,1	52 126	8,4	2 144,4	12,2
81	Эйч-Эс-Би-Си Банк (РР)	Москва	68937,8	16,8	10595,4	5,4	853,1	19 288	38,4	93,1	2,1
82	«Межфинансклуб»	Москва	68595,7	7,0	5266,6	–11,2	522,7	49 129	15,5	2 767,5	21,9
83	Металлинвестбанк	Москва	67747,6	3,9	7237,5	2,0	530,4	34 921	2,6	11 882,8	15,7
84	«Интеза»	Москва	67350,9	4,3	11826,3	–0,2	232,9	50 563	0,9	4 815,4	–12,1
85	«Интеркоммерц»	Москва	62582,0	32,7	5278,4	18,7	776,9	45 945	22,4	2 709,7	3,8
86	Первобанк	Самара	60818,5	8,1	4349,3	–8,4	–266,3	33 541	8,1	8 636,7	46,2
87	Росинтербанк	Москва	60491,6	39,8	4508,8	72,3	52,6	29 202	17,9	2 001,8	–26,7
88	Юниаструм-банк	Москва	60206,6	–4,1	5568,6	–15,8	138,6	39 834	–14,0	17 795,2	–8,8
89	Тойота-банк	Москва	56206,4	9,4	8128,8	8,8	737,1	52 945	9,7	45 260,8	5,7
90	Связной-банк	Москва	55802,4	–18,4	7470,3	–2,0	365,4	26 327	–23,1	42 206,2	–5,5
91	«Национальный стандарт»	Москва	53062,0	0,7	5704,2	–1,7	188,9	26 095	–0,2	404,0	–0,7
92	Экспобанк	Москва	53056,5	12,3	8961,5	21,2	1701,9	27 389	0,4	913,9	–19,2
93	«Кубань Кредит»	Краснодар	50842,3	–9,5	6693,8	11,0	732,6	32 094	7,9	5 340,5	27,4
94	МБСП	Санкт-Петербург	49561,2	–5,0	5646,7	2,8	415,8	22 277	–9,8	259,2	–67,7
95	ТПБ Китая	Москва	49519,3	106,1	3041,0	11,5	306,0	9 537	49,0	0,0	—
96	«Креди Агриколь» КИБ	Санкт-Петербург	49401,7	0,2	5799,0	–3,0	223,2	24 447	19,8	0,0	—
97	«Таврический»	Санкт-Петербург	49072,6	6,1	4384,8	14,5	600,8	40 503	10,9	1 397,8	2,9
98	Меткомбанк	Каменск-Уральский	47858,6	1,6	6890,5	2,8	415,3	20 702	–0,1	1 729,7	–3,8
99	«Финсервис»	Москва	47079,2	62,2	2790,0	–5,6	262,5	12 552	121,6	1 721,8	31,3
100	Лето-банк	Москва	45846,5	50,6	7986,5	126,7	4665,2	38 757	52,1	45 574,8	67,9
101	Финпромбанк	Москва	44680,0	45,7	3568,7	–0,5	80,6	17782	15,7	1431,2	–6,2
102	Собинбанк	Москва	43791,4	–19,1	4109,5	–7,5	–383,4	33386	–15,3	5242,2	–3,0
103	Меткомбанк	Череповец	43128,7	4,3	2650,5	2,0	88,2	21256	–3,6	18654,9	5,7
104	Межтопэнергобанк	Москва	42789,0	–6,2	4894,4	4,8	349,2	32369	1,8	2366,7	4,5
105	«Бинбанк-Кредитные карты»	Москва	42290,6	–14,7	2394,1	–25,6	–2201,5	21234	6,4	28674,1	22,5
106	Фора-банк	Москва	41438,2	12,5	3377,3	2,2	128,3	30311	5,3	6342,0	8,6
107	«МБА-Москва»	Москва	40775,0	25,2	3456,9	61,4	21,4	23114	9,6	3788,9	11,7
108	«Экспресс-Волга»	Саратов	40317,7	–3,0	3534,2	–2,7	242,0	11564	–0,3	8871,4	–9,5
109	Крайинвестбанк	Краснодар	39649,6	8,2	4783,6	1,7	255,9	27742	43,4	4278,7	27,1
110	Интерпромбанк	Москва	39153,9	19,6	5596,9	1,0	258,4	27468	26,2	1442,4	–32,8
111	Королевский банк Шотландии	Москва	39039,1	–6,9	3815,2	–63,5	255,1	5592	24,2	37,7	0,9
112	«БФГ-Кредит»	Москва	38545,3	20,9	3161,7	56,1	919,9	29971	23,9	489,9	6,6
113	«Еврофинанс-Моснарбанк»	Москва	38421,8	–28,5	12040,9	–10,2	489,4	6872	–6,4	471,4	–16,5
114	Коммерцбанк (Евразия)	Москва	38062,2	–10,0	10827,4	–15,8	810,4	17565	4,8	40,9	6,5
115	«Аверс»	Казань	37590,5	–0,8	16758,1	2,5	1139,3	11817	16,5	3173,0	78,5
116	СДМ-банк	Москва	37186,9	–0,3	4226,8	7,1	358,5	19080	1,5	2061,1	–4,2
117	ВПБ	Москва	37113,3	46,4	3661,3	10,9	377,8	25127	60,9	12329,8	73,0
118	Примсоцбанк	Владивосток	37016,8	–2,6	3816,0	10,9	527,8	20981	–8,1	10026,2	–2,4
119	Саровбизнесбанк	Саров	36582,9	2,2	5461,8	0,7	612,3	20755	22,3	3440,5	30,7
120	Челиндбанк	Челябинск	35302,6	2,8	6617,5	0,5	641,2	22779	5,8	11635,1	8,5
121	«Русский международный»	Москва	34956,5	1,0	4690,2	–1,4	224,4	24977	1,6	2411,8	–6,8
122	НС-банк	Москва	34623,8	–18,3	3603,1	6,9	232,4	17266	–4,5	1066,6	8,1
123	Фольксваген Банк Рус	Москва	34084,9	24,8	8487,7	34,7	2426,5	31332	13,8	23582,3	45,4
124	Росэнергобанк	Москва	33813,0	6,6	4304,3	17,5	112,7	22132	12,6	826,8	21,4