



## ПАМЯТКА ДЛЯ ВКЛАДЧИКОВ

Сегодня даже профессиональные участники рынка не способны просчитать возможные действия ЦБ, ведь, как показали последние события, теперь ни один из частных банков не застрахован от сценария ФКБС. В этой ситуации простому вкладчику становится все сложнее просчитывать собственные риски. Тем не менее эксперты указывают, на что стоит обратить внимание в решении вопроса о выборе банка. «Существующие формы отчетности вряд ли позволят „обычному“ вкладчику выявить „необычный“ банк, однако определенные признаки нарастания проблем есть, — говорит начальник управления макроэкономических исследований и стратегического анализа Юникредитбанка Артем Архипов. — Например, представляется важным обращать внимание на величину процентных ставок — если они начинают противоречить рыночной практике, то это может свидетельствовать о высокой потребности банка в ресурсах. Либо если банк особенно стимулирует очень крупные вклады. Также о нарастании проблем будет свидетельствовать высокая степень зависимости банка от средств ЦБ». При этом ставки по вкладам продолжают снижаться, а клиенты еще психологически не готовы размещать средства под 5–7% годовых, которые предлагают большинство участников рынка. «На этом фоне растет интерес к другим финансовым инструментам — инвестиционным продуктам, накопительным счетам, — указывает вице-президент СМП-банка Роман Цивинюк. — При этом вкладывать все доступные деньги в инвестиционные инструменты мы не рекомендуем — это совершенно другой уровень риска, и такие вложения, в отличие от вкладов, не гарантированы». В то же время, отмечают участники рынка, подход клиентов к выбору банков изменился. «Если буквально несколько лет назад решающим фактором при выборе была процентная ставка, то теперь все больше внимание клиенты уделяют надежности банка, — констатирует управляющий директор по розничным продуктам Абсолют-банка Антон Павлов. — Как итог, доля крупных федеральных банков на рынке вкладов физических лиц за последний год существенно увеличилась».

Удаление с рынка банков-призраков из первой сотни началось только в 2015 году, когда сначала был лишен лицензии банк «Российский кредит» (а также аффилированные с ним банки АМБ-банк, М Банк и «Тульский промышленник»), принадлежащий печально известному Анатолию Мотылеву. Это стало уже вторым крахом его банковского бизнеса — в 2008 году принадлежащий Мотылеву банк «Глобэкс» потребовал экстренной помощи государства в размере \$5 млрд. А месяц спустя ЦБ создал прецедент по лишению лицензии банка-санатора — Пробизнесбанка. Фактически регулятор признал, что финансовое положение банка таково, что его собственная санация не представляется целесообразной (хотя всего санируемые ПРБ банки были переданы на повторную санацию другим инвесторам). «Дыра» в Пробизнесбанке (разница между стоимостью активов и размером обязательств) была оценена в 67 млрд руб. — фактически речь шла о выводе активов через размещение ценных бумаг в иностранных депозитариях. Примечательно, что об этой проблеме Пробизнесбанка почти за год до решения об отзыве лицензии сообщило агентство Fitch Ratings, отметив, что портфель ценных бумаг, которые банк почему-то не использует для репо, за два предыдущих года вырос с 27 млрд до 42 млрд руб., что составляло почти половину активов кредитной организации.

### Первый из крупнейших

А в конце 2015 года было решено отозвать лицензию у банка из топ-30 — Внешпромбанка. До сих пор на рынке негласно считалось, что банки такого

уровня лицензии лишиться не могут — именно поэтому во Внешпромбанке оказалось много так называемых превышенцев (около 30% всех вкладов не покрывались страховкой Агентства по страхованию вкладов). Но в первую очередь эта история поразила рынок масштабом «дыры» — ее размер составил 210,1 млрд руб. при активах 275 млрд руб. Как выяснилось, в банке была создана целая система фальсификации, и даже несколько проверок ЦБ не смогли обнаружить тщательно отлаженную систему вывода активов. По данным регулятора, речь шла о фальсификации отчетности на базе первичных документов, в том числе выписок по корреспондентским счетам банков-нерезидентов, кредитных досье клиентов, операций по счетам клиентов. И в этом случае ЦБ отреагировал на ситуацию в банке со значительным опозданием, в то время как аналитики отмечали нездоровые симптомы намного раньше. Так, аналитики Газпромбанка еще в 2010 году в своем отчете указывали на непрозрачную структуру капитала, на высокую концентрацию фондирования Внешпромбанка, а также «феноменально высокое качество кредитного портфеля»,

просрочка в котором на протяжении нескольких лет не превышает 1% (такие же феноменальные показатели по просрочке были у банка «Югра»).

### Забалансовые вклады

В 2016 году произошло более десяти крупных страховых случаев, по каждому из которых АСВ выплачивало десятки миллиардов рублей. В результате общий объем выплат стал рекордным за все время существования фонда — 534,5 млрд руб. Практически все эти банки перед отзывом агрессивно привлекали вклады населения по высоким ставкам. Ряд участников (в частности, Росинтербанк, АРКС-банк, ВПБ и др.) не отражали это в официальной отчетности.

Одновременно в 2016 году у расчистки рынка обнаружился ряд побочных эффектов — в частности, резко возросла активность банков в части формирования забалансовых вкладов. Обнаруживая признаки неустойчивого финансового положения и опасаясь, что банк привлекает ликвидность для дальнейшего вывода активов, регулятор вводит предписание такому участнику — запрет на привлечение вкладов или увеличение их объема. Чтобы обойти этот

### ТЕМПЫ РАСЧИСТКИ БАНКОВСКОГО РЫНКА

Источник: данные Агентства по страхованию вкладов.

