

## банк

## Замороженные триллионы

## теория и практика

Последний квартал прошлого года полон контрастов. С одной стороны, рекордно высокий рост активов российских банков. С другой — практическая остановка потребительского кредитования и рекордно низкий рост кредитования вообще. С одной стороны, в банковскую систему пришли триллионы рублей, а с другой — непонятно, куда они делись. Но все эти, казалось бы, противоречивые явления — вполне логичные приметы кризиса.

Прекрасная новость: активы 200 крупнейших российских банков выросли за четвертый квартал 2008 года на 15,5%. Более того, столь интенсивный рост активов в российской банковской системе не наблюдался по крайней мере на протяжении последних пяти лет. Самое удивительное заключается в том, что речь идет как раз о тех трех месяцах, на которые пришелся самый разгар финансового кризиса.

Впрочем, удивителен этот небывалый рост активов лишь на первый взгляд. Начать с того, что на 15,5% активы крупнейших российских банков в четвертом квартале 2008 года выросли в рублях. За это время доллар подорожал на 4 руб., с 25,37 до 29,39 руб., что означает его рост на 16%.

Далее, если внимательно присмотреться к банкам, которые продемонстрировали наибольший рост активов за последние три месяца 2008 года, то нетрудно обнаружить, что сильнее всего активы росли у трех кредитных организаций — Сбербанка, ВТБ и Газпромбанка. То есть именно у тех, кого государство поддерживало в первую очередь. В результате активы Сбербанка за четвертый квартал прошлого года выросли более чем на 900 млрд руб., а активы ВТБ и Газпромбанка за то же время увеличились более чем на 500 млрд руб. Таким образом,

рост активов 200 крупнейших российских банков на 3,4 трлн руб. — это в значительной степени рост активов трех госбанков, получивших поддержку от государства в первые месяцы кризиса.

Очевидно, что такой мощный рост активов банковской системы явился следствием накачки средств со стороны государства. И действительно, власти массово снабжали банки деньгами в самых разных формах. Сначала Минфин России объявил о готовности разместить на депозитах в Сбербанке, ВТБ и Газпромбанке бюджетные средства в объеме более 1 трлн руб. Потом список банков, в которых могут быть размещены бюджетные деньги, был расширен, а объем средств, которые могут оказаться на депозитах банков, увеличен до 1,5 трлн руб. И срок действия этих депозитов был увеличен с пяти недель до трех месяцев. Затем Банк России серьезно расширил ломбардный список, а потом и вовсе ввел в практику выдачу банкам кредитов на беззалоговой основе.

Кроме того, были существенно снижены отчисления банков в фонд обязательного резервирования. И именно этот шаг, по признанию самих банкиров, принес больше всего денег кредитным организациям. К тому же деньги ими были получены сразу, и дошли они не до группы избранных



Финансовый кризис удивительным образом привел к рекордному росту активов российских банков

госбанков, а до всех банков без исключения, поскольку был пересчитан размер фонда обязательных резервов для каждого банка и излишек, хранящийся на счете в ЦБ, возвращен кредитной организации.

Впрочем, деньги, выделенные госбанкам, хоть и медленнее, чем предполагалось, но тоже доходили до нуждающихся в ликвидности коммерческих банков. Тем более что финансовые власти принимали для этого активные меры. Так, Банк

России выдал Сбербанку, ВТБ и Газпромбанку гарантии компенсации убытков, полученных при работе на рынке межбанковского кредитования. Речь идет о том, что если банк, получивший деньги от одного из трех банков по сделке репо, не смог расплатиться по своим обязательствам, то госбанк мог продать полученные и не выкупленные назад бумаги Внешэкономбанку по цене покупки. Государство выделило ВЭБу на эти операции 75 млрд руб.

Очевидно, что за четвертый квартал и обязательства банков выросли на рекордную величину — 2,7 трлн руб., что составило 14,5%. При этом совокупные обязательства Сбербанка, ВТБ и Газпромбанка увеличились на 1,6 трлн руб. В этой сумме 650 млрд руб. обязательств приходится на Сбербанк. Обязательства ВТБ выросли за последний квартал прошлого года более чем на 500 млрд руб., а пассивы Газпромбанка — почти на 400 млрд руб.

Следует отметить, что без участия государства привлекать деньги у банков практически не получалось. Ситуация на мировых финансовых рынках до сих пор не позволяет занимать сколько-нибудь серьезные суммы при помощи фондовых инструментов. Рассчитывать на то, что в условиях сокращения зарплат и массовых увольнений, прошедших в конце прошлого года, люди понесут деньги на депозиты в банки, которые то ли переживут этот кризис, то ли нет, было бы наивно. Тем более что у вкладчиков еще не стерся из памяти кризис 1998 года. А самые «удачливые» смогли потерять деньги даже во время довольно локального и краткосрочного кризиса 2004 года.

И действительно, за последний квартал 2008 года объем вкладов в 200 крупнейших российских банков вырос всего на 1,25%, что составило менее 70 млрд руб. Стоит также учесть, что, по данным Банка России на 1 января 2009 года, более четверти вкладов в российских банках приходилось на валютные депозиты. Валюта же за четвертый квартал прошлого года выросла. В частности, доллар подорожал на 16%, а евро — почти на 13,5%. Следовательно, можно констатировать реальное падение объемов привлеченных средств физлиц российскими банками.

Чуть лучше обстоят дела с остатками на расчетных счетах. Приrost средств на счетах юрлиц в четвертом квартале прошлого года составил почти 140 млрд руб., что вдвое больше прироста депозитов физлиц. И в относительных величинах этот рост выглядит несколько лучше — 3,65%. Причем в последнее время для расчетных счетов это неплохой показатель даже без каких-либо скидок на кризис. Так, в третьем квартале прошлого года у крупнейших банков было зафиксировано падение остатков на расчетных счетах, а во втором квартале реост составил менее 3%. А год назад — в четвертом квартале относительного благополучного 2007 года — остатки на расчетных счетах юрлиц в

российских банках выросли чуть более чем на 1%. Примечательно, что из 30 крупнейших российских банков ровно у половины остатки на расчетных счетах снизились. А наибольший рост показал Сбербанк — почти 220 млрд руб. Говорят, прошлой осенью в Сбербанке выстраивались очереди из представителей юрлиц, желающих открыть там счет.

Однако если посмотреть на картину в целом, то становится очевидно, что ни вклады граждан, ни остатки на расчетных счетах предприятий не играли сколько-нибудь серьезной роли в формировании ресурсной базы российских банков в четвертом квартале. Общий приrost депозитов физлиц и остатков на корсчетах составил чуть более 200 млрд руб., а рост обязательств банков за тот же период — 2,7 трлн руб. Откуда взялись эти деньги — понятно. Достаточно сказать, что только по беззалоговым аукционам в конце декабря прошлого года российские кредитные организации должны были Центральному банку более 1,75 трлн руб.

Гораздо интереснее — как банки распорядились полученными средствами. В процентном отношении более или менее сопоставимо с ростом активов увеличились лишь вложения банков в ценные бумаги — на 14%. Но в абсолютных величинах этот рост не очень-то впечатляет — менее 270 млрд руб. Вдвое больше оказался рост кредитов — на 600 млрд руб. Но в процентном отношении увеличение объема выданных кредитов менее чем на 4% — это самый низкий показатель с осени кризисного 2004 года. Еще около 330 млрд руб. приходится на рост выданных межбанковских кредитов. Потребительские кредиты можно считать замороженными: их объем вырос всего на 0,05%, что является вообще беспрецедентным показателем за все время развития в России рынка потребительского кредитования.

Таким образом, получается, что из 3,4 трлн руб., на которые за четвертый квартал 2008 года выросли активы российских банков, лишь порядка 1,2 трлн

руб. было вложено в стандартные банковские инструменты. А около двух третей этой суммы перешло, очевидно, в разряд так называемой финансовой подушки, которую банки создавали на черный день. И нельзя исключать, что вложенные средства в высоколиквидные валютные активы, даже не приносящие процентного дохода, было наиболее верной стратегией. По крайней мере, за первые два с половиной месяца 2009 года доллар подорожал более чем на 17%, а евро — более чем на 8%.

Наверное, еще более привлекательной на первый взгляд кажется идея потратить средства на выдачу валютных кредитов. Ведь в этом случае к росту курсовой разницы прибавляются еще и проценты. Однако эта выгода в нынешних условиях является чисто теоретической. Дело в том, что за четвертый квартал 2008 года просрочка по кредитам выросла на рекордные 55% — с 260 млрд руб. до 400 млрд руб. А за весь 2008 год в результате объем просроченных кредитов вырос на 240%. Причем наибольшие опасения как у банкиров, так и у финансовых властей вызывали потребкредиты, по которым из-за ухудшившейся финансовой ситуации не смогут расплатиться граждане. Так вот, по потребкредитам просрочка выросла менее чем на 14%. Практически весь 2007 год и первый квартал 2008-го в этом отношении были хуже. Хотя, конечно, несколько странным кажется тот факт, что объем выданных за три месяца потребительских кредитов вырос менее чем на 2 млрд руб., а просрочка по ним за тот же период увеличилась аж на 17,5 млрд руб.

Дело, очевидно, в том, что частные заемщики в массе своей не платят, когда уже действительно не в состоянии обслуживать кредиты. И эта тенденция начнет проявляться более отчетливо в 2009 году. А вот юристы сразу поняли, что во время кризиса не стоит тратить драгоценную ликвидность на то, что будет рассчитываться по своим обязательствам.

Максим Буйлов

## Зарплатный проект от банка «Возрождение» — удобен и предприятиям, и сотрудникам

Зарплатные проекты банк «Возрождение» реализует для предприятий по всей России, сотрудники этих компаний активно пользуются пластиковыми картами банка, на которые начисляют зарплату. Хабаровский филиал банка «Возрождение» организовал также зарплатные проекты для местных организаций края и выпустил банковские карточки для более 6,5 тыс. хабаровчан.

Филиал зарплатного банка «Возрождение» в регионе. На фото в Хабаровске в торговом центре «Большая молодежь» установлен новый банкомат. Это создает дополнительное удобство для всех владельцев карт банка.

— Банк «Возрождение» исторически ориентирован на сотрудничество с предприятиями реального сектора экономики, что и определяет структуру клиентской базы, — говорит заместитель управляющего Хабаровским филиалом банка «Возрождение» Юрий Загачевский. — Основу клиентской базы составляют предприятия пищевой и перерабатывающей промышленности, сферы услуг, сельского хозяйства, транспортной отрасли, машиностроения и металлообработки.

Одно из главных преимуществ зарплатного проекта банка «Возрождение», как поясняют в филиале, это оперативность в расчетах, что достигается полностью автоматизированной технологией работы. — Важно заметить, что при выплате заработной платы бухгалтерия предприятия производит ее расчет и направляет в банк только два документа — платежное поручение и список зачислений на специальные карточные счета сотрудников предприятия, — продолжает Юрий Загачевский. — При этом сокращаются трудозатраты на бухгалтерские операции и на оформление бумажных документов, и получение заработной платы не зависит от режима работы предприятия и сотрудников.

— Зарплатную плату, перечисленную предприятием в течение дня, сотрудники смогут использовать со своей банковской карты уже в конце дня, — подтверждает генеральный директор ООО «Турнир» Андрей Дорофеев. Как показывает практика, именно это условие привлекает корпоративных клиентов Хабаровского филиала, среди которых такие предприятия и организации: ОАО «Амурская Эра», ООО «Эй-Пи-Трей», ОАО «Центр ин-

новационных технологий города Хабаровска», МУП г. Хабаровска «Спецавтохозяйство по санитарной очистке», ГОУ ВПО «Сибирский государственный университет телекоммуникаций и информатики».

Сотрудникам предприятия банк выдает чиповые карты платежных систем Visa и MasterCard бесплатно, по усмотрению предприятия для части сотрудников — «классическим» и «золотым». Срок изготовления карт, как правило, составляет 10 дней. Они соответствуют последним требованиям безопасности международных платежных систем. — Карта банка «Возрождение» откроет сотрудникам предприятия доступ к высококачественным сервисам. Они смогут не только получать и вносить наличные через банкоматы банка на свои карточные счета, но и пользоваться своей банковской картой даже открыв новый вклад через банкомат, — поясняет Юрий Загачевский. — Речь идет о вкладе «Банкоматный», особенность которого состоит в том, что открыть его можно круглосуточно с любого банкомата банка «Возрождение», совершив несколько простых операций. Открыть такой вклад можно в том числе и с помощью карты банка «Возрождение», на которую вычисляется зарплата. «Банкоматный» вклад открывается сроком на 31, 91 и 181 день. Это, кстати, займет не больше 40 секунд. Всем вкладчикам мы рекомендуем использовать услугу «Ваш счет 7x24», которая позволяет получать информацию о состоянии средств на карточном счете в виде SMS-сообщений.

Также через банкомат с помощью карты можно мгновенно и круглосуточно оплачиватьтовую связь, вносить платежи по кредитам, переводить денежные средства с карты на карту. Карты банка «Возрождение» используются по всему миру как для снятия наличных в банкоматах, так и для расчетов на предприятиях торгов-



Заместитель управляющего Хабаровским филиалом банка «Возрождение» Юрий Иванович Загачевский

ли и сервиса, благодаря тому, что это карты международных платежных систем Visa и MasterCard. Эти системы объединяют более 40 тыс. банков по всему миру, карты обслуживаются в 30 млн торговых точек, наличные деньги можно получить в 1 млн банкоматов. Так что, не смотря на то, что в рублевом нет банкоматов банка «Возрождение», владельцы карт смогут снимать наличные через банкоматы других банков, а также совершать покупки в любых странах мира, — поясняет Ю. Загачевский.

Кроме того, широко используется услуга, когда сотрудник предприятия может выпустить дополнительные карты для членов семьи. Это особенно удобно, когда ребенок обучается в другом городе или, например, необходимо постоянно летать переводы в пользу какого-либо лица по номеру карты. Такие переводы осуществляются в режиме реального времени.

Более того, в рамках зарплатного проекта банк «Возрождение» выпускает сотрудникам предприятия кредитные карты: Visa Classic, VISA Gold Credit Revolver и MasterCard Standard, MasterCard Gold Credit Revolver. Их, как правило, можно использовать на потребительские нужды. Лимит кредитования определяется индивидуально для каждого сотрудника с учетом семейного дохода и статуса.

— Как правило, заключение зарплатного проекта предполагает и кредитование предприятия под более льготные условия, что весьма актуально на сегодняшний день, — поясняет заместитель управляющего хабаровским филиалом банка «Возрождение» Юрий Загачевский. — Мы работаем в тесном партнерстве с нашими клиентами и всегда находим оптимальные пути сотрудничества.

Генеральная лицензия Банка России № 1459, филиал

## Экспресс-кредит

За 1 день! И минимум документов!

ОАО «Русь-Банк». Генеральная лицензия ЦБ РФ № 3073. Реклама.

(4212) 32-50-03

ул.Комсомольская, д.98

www.russbank.ru

Банк «Возрождение» (лицензия № 1439), по данным ЦБ РФ, входит в ТОП-30 крупнейших российских банков. Филиальная сеть насчитывает 172 офиса и более 640 банкоматов в 20 регионах страны. Банк обслуживает 55 тыс. корпоративных и более 1,3 млн частных клиентов, предлагая разнообразный спектр услуг по депозитам, управлению средствами, финансированию, ипотечному кредитованию, обслуживанию банковских карт. Банк «Возрождение» является Principal Member международных платежных систем

Visa и MasterCard с 1998 г. Развитие инфраструктуры позволила банку реализовать более 7,4 тыс. «зарплатных» проектов для своих корпоративных клиентов. На 01.01.2009 банк «Возрождение» обслуживает свыше 1,9 тыс. торговых-сервисных предприятий по приему банковских карт для оплаты товаров и услуг. В 2008 г. объем платежей через банкоматы банка увеличился на 42% и в абсолютном выражении составил 4,13 млрд руб. По итогам 2008 г. число операций по банковским картам превысило 38 млн, что на 26,67% боль-

ше, чем за предыдущий год. В денежном выражении их объем составил 155 млрд руб. Хабаровским филиалом банка «Возрождение» реализовано более 125 зарплатных проектов, выпущено 6500 чиповых карт. Обслуживание клиентов ведется в главном офисе (ул. Амурская, 10) и операционной кассе (ул. Амурская, 43), а также в дополнительных офисах №1 (г. Комсомольск-на-Амуре, ул. Молодежьская, 19).

В регионе функционирует 9 банкоматов банка «Возрождение», в т.ч. 3 устройства с функцией приема наличных денег.