

В России развивается банковский кризис

Платежи между банками не идут. Или идут, но со скрипом, с опозданием на несколько дней. Пока эта ситуация - локальна. Она касается всего нескольких банков. Но с каждым днем ситуация усложняется: страховые компании принялись отзываться свои депозиты из "чужих банков" и обслуживаются только в своих, корпоративных.

В Москве появляются все новые и новые списки "банков, которые вот-вот лопнут". Чиновники от финансов объясняют, что все происходящее - лишь "кризис слухов". Но для вкладчиков тех банков, которые перестанут выполнять их требования о выдаче денег, будет все равно, каким словом этот кризис назовут.

Ставки межбанковского рынка (то есть стоимость денег, которые банки ежедневно привлекают друг у друга) зашкаливают. Несколько дней назад у некоторых банков они доходили до 120% годовых, в то время как обычно ставка составляет 1-2%.

Банки перестали выкупать собственные долговые обязательства (векселя). Соответственно их доходность выросла до 30-40% на фоне стандартных 10-12%. Крупнейшие отечественные банки принялись продавать кредиты казахским банкам. А это свидетельствует о том, что банкам срочно нужны деньги.

Доверие - ключевое слово в банковском бизнесе. Сейчас у российских банков кризис доверия друг к другу. А для банковского бизнеса кризис доверия равнозначен кризису в доступе к деньгам. Суть банковского бизнеса - постоянно привлекать и размещать заемные средства, делать деньги на деньгах. Если деньги взять негде, то банк автоматически не сможет проводить в нормальном режиме платежи своих клиентов. "Вставшие" платежи в экономике страны - это и есть кризис. И если сейчас платежи не идут или идут с опозданием всего в трех-пяти банках, то никто не даст гарантии, что завтра таких банков не будет десять или двадцать.

Можно сколько угодно говорить о том, что нынешний кризис - это кризис слухов, стало быть, ничего серьезного под ним нет. Но насколько же шаток наш банковский бизнес, когда слух о неприятностях соседа может вызвать обвал в исполнении банком своих обязательств?

"Для всех банков кризис начался на следующий день после заявления банка "Кредиттраст" о его добровольной ликвидации, - сказал "Известиям" один из высокопоставленных лиц банка из первой "двадцатки". - И у Содбизнесбанка, и у банка "Кредиттраст" было все в порядке с балансом, и если уж люди, работающие на рынке межбанковского кредитования, читали балансы этих банков и давали им деньги в долг, то что же делать простым смертным, как банкам доверять? Вот мы проснулись на следующее утро после новостей из "Кредиттраста" и решили - закроем-ка мы лимиты на всех, кому не верим, а то потом вообще никаких денег из этих банков не вернем. Известно же, что долги юридическим лицам по процедуре банкротства банков возвращаются в пятую очередь, когда никаких денег в банке не остается. Поэтому кризис июня 2003 года развивался лавинообразно - все стали не доверять всем. Сейчас нет ни одного банка, который бы не боялся невозврата денег, мы же их тоже не из воздуха рисуем, это деньги наших клиентов и вкладчиков".

Перепуганные клиенты стали спешно выводить из банков свои счета, вкладчики - забирать депозиты. В этой ситуации Ассоциация российских банков (АРБ) направила в правительство письмо с просьбой внести изменения в Гражданский кодекс. Суть изменений - вкладчик вправе требовать у банка свои деньги только после уведомления о разрыве договора с банком за две недели. При этом банк, по предложению АРБ, может удерживать в качестве штрафа 10% от суммы вклада.

Надо признаться, что все это мы уже проходили. Перед кризисом 1998 года многие банки, которых уже нет с нами, просили депонировать сумму вклада в банке на две недели после окончания срока договора. Да только это не спасло ни банки, ни вкладчиков. Если банк не в состоянии выдать вклад - это явно свидетельствует о том, что в банке нет на это денег. А стоит ли хранить деньги в банке, который не может вернуть вклад по первому требованию - это уж решать каждому вкладчику персонально. На свой страх и риск.

Но нет худа без добра. Если во время кризиса ваши вклады в опасности, то можно ждать послаблений в выплате кредитов. Если вы взяли вклад в банке, который сейчас испытывает проблемы, то на одно вы можете надеяться точно - отдавать вы будете кредит долго, гораздо дольше положенного срока. Причем платить за кредит вы будете строго оговоренные в договоре суммы. Почему так происходит? Потому что банк в принципе не вправе требовать от вас досрочного погашения кредита, а в проблемной ситуации действует четкое правило банковского законодательства - банк, в который введена временная администрация (или же банк, у которого отозвана лицензия), не имеет права выдавать никакие средства со своих счетов. Но и зачислять на свои счета никакие средства такой банк права не имеет. А если дело дойдет до банкротства такого проблемного банка, то, пока у арбитражного управляющего дойдут до вашего кредита руки, пройдет не один год.

Во время кризиса на межбанковском рынке тяжело давать советы, какой банк надежен, а какой - нет. Много говорилось о надежности заграничных банков в нашей стране, мол, "заграница им поможет". Но не надо забывать о том, что заграничные банки в России - это российские банки, работающие по законам нашей страны. В них работают наши сограждане. А заграничного в них - уставной капитал, который внесли при формировании банка его учредители. Именно суммой этого уставного капитала заграничные банки-"матери" и отвечают за действия своих российских дочерей. Да, дочка заграничных банков может, случись у них проблема, привлечь от материнской конторы кредит, но, во-первых, кредиты не выдаются за один день, а во-вторых, за кредит также надо будет платить. А в-третьих, если дочка "сядет" на российском рынке крепко, то где же материнская контора возьмет столько денег, чтобы покрыть убытки нерадивого дитя?

Именно западные банки после кризиса 1998 года первыми свернули свой бизнес в России. Хорошо, что тогда у них не было вкладчиков, это и спасло известные западные имена от скандалов.

Сейчас рынок межбанковского кредитования потихоньку возвращается в норму. Так нам говорят банкиры и чиновники. Но еще три недели назад ставки по рынку МБК были вполне доступной информацией для всех, сегодня же банки отвечают на вопрос о ставках неохотно, тридцать раз спросив, а зачем это кому-то нужно знать? Ясно, что до восстановления доверия на рынке еще очень далеко.

Но за доверие надо платить. Если банк позволяет себе иметь рейтинг и размещать публичные облигации на открытом рынке, то ясно, что его проблемы не останутся незамеченными контрагентами и рейтинговыми агентствами. Рано или поздно за рискованную или просто непродуманную политику любому банку придется заплатить - как деньгами, так и публичным выставлением его грехов на всеобщее обозрение. И чем раньше люди начнут осознавать, что с банком, где они хранят деньги, что-то не в порядке, тем, возможно, меньше будет на нашем рынке громких банкротств. Замалчивать свои проблемы или же врать, что у тебя все хорошо, когда ты уже неделю не проводишь платежи, - практика порочная. Из нее один выход - отзыв лицензии с последующим банкротством и очередями обманутых вкладчиков.

Михаил Розин, вице-президент Гута Банка: "Кризис пошел на убыль"

Сегодня мы уже живем в период преодоления кризиса, он пошел на убыль. Наш банк закрыл лимиты на рынке межбанковского кредитования на некоторые банки, с которыми работали ранее, сразу после сообщения о самоликвидации "Кредиттреста". Не скажу, что мы сделали это навсегда - когда придет отчетность банков за второй квартал, мы ее изучим и вполне можем снова открыть лимиты на некоторые банки. Обычно мы ежемесячно изучаем балансы наших контрагентов на рынке МБК, и основной параметр, исходя из которого мы можем принять решение повременить с выдачей денег данному банку, - это резкое уменьшение ликвидных средств.

Сейчас мы имеем на рынке вопиющую несправедливость по отношению к банковскому бизнесу. Любой клиент - и юридическое лицо, и физическое - может отозвать свой депозит или вклад в любой момент времени, разве что только не ночью. Получается, что банк, привлекая средства клиента и размещая их на рынке, постоянно рискует, что вкладчик или клиент потребует вернуть ему деньги. А что мы будем делать, если из этих денег выдали кредит и не можем потребовать его досрочного погашения? Поэтому нужны меры, чтобы Центральный банк поддерживал банки в острые периоды, такие, как кризис на рынке МБК, денежными средствами. Также нам необходимы меры, чтобы клиенты банка не могли отзываться депозиты по любому поводу. Наш бизнес сложен, мы делаем деньги, поэтому мы нуждаемся в защите от слухов.

Игорь Жук, генеральный директор страховой компании "Согласие": "Не бывает дыма без огня"

В течение последнего ряда лет многие банки использовали в качестве завлечения к себе на обслуживание страховых компаний привлечение денег на депозиты и в ценные бумаги, а мы страховали залоговые, которые

банки брали в обеспечение кредитов. Естественно, банки обросли с нами связями, мы держали в различных банковских программах свои деньги. А сейчас ситуация на банковском рынке не является нормальной, как бы ни успокаивали нас президент и председатель Центрального банка. На межбанковском рынке - проблемы, пусть и локальные, но не бывает дыма без огня. Вот и страховые компании, у которых деньги зависли в проблемных банках, получили головную боль.

Мы по-прежнему работаем, зарабатываем страховые премии, и в последние дни различные банки нас буквально заваливают потоком предложений на размещение средств. Ведь если раньше кредитные организации без проблем привлекали деньги на рынке МБК, то сейчас для многих этот рынок закрыт, вот банки и пытаются найти средства в страховых компаниях. А рисковать нам ой как не хочется. Поэтому мы работаем сейчас с теми банками, у которых общие с нами акционеры. Большинство наших денег сейчас в Росбанке, а часть - в Сбербанке, поскольку этот банк все же государственный.

При малейшем сомнении забирайте из банка все деньги

Российский вкладчик - самый незащищенный по части информации участник финансового рынка. Поэтому-то он все узнает о проблемах, с которыми столкнулся банк, где он хранит деньги, самым последним, когда спасти свои деньги бывает уже поздно. Именно поэтому большинство населения продолжают держать свои деньги где угодно, но не в коммерческих банках. В крайнем случае - в Сбербанке.

Информировать ли вкладчика о проблемах, с которыми столкнулся банк, - это громадная дилемма. Информировать - значит подливать масла в огонь и, возможно, топить банк, попавший в сложную ситуацию. Не информировать, что банк испытывает проблемы, - врать вкладчику. Именно поэтому каждый новый кризис в российской банковской системе пестует недоверие вкладчиков к банкам.

Если ваш вклад находится в банке, с которым произошли серьезные проблемы, надо набраться терпения и ждать, когда начнутся выплаты. Ждать придется долго, года два, но практика свидетельствует, что вкладчикам деньги возвращают. Путь хождения по судам с исками к банку или ликвидационной комиссии - тупиковый. Он еще длиннее ожидания банкротства банка. Лучше получить свои деньги, от которых отъест свой кусок инфляция за годы, пока идет банкротство, чем потерять все.

Именно поэтому не стоит в банке хранить "самые последние" деньги.

А если вы не знаете, в каком состоянии сейчас "ваш" банк? Если до конца срока вклада остались дни или даже пара недель - не паникуйте, ждите. Пока на российском финансовом рынке все не так уж критично, чтобы ожидать масштабного кризиса. Строго говоря, для масштабного кризиса сейчас нет серьезных структурных причин. Его в первую очередь может спровоцировать лишь массовая паника клиентов сразу ряда значительных банков. Если же у вас истекает срок вклада, то пойдите в банк и поговорите с операционисткой на тему, не будет ли вам каких-либо препятствий к тому, чтобы забрать деньги ввиду истечения срока вклада. Если вас не устроят ответы рядового служащего, поговорите с руководителем отделения. Скорее всего вас будут уговаривать оставить деньги в банке.

Осведомитесь также, можете ли вы перевести ваши деньги с вклада на карточный счет, чтобы иметь к ним доступ в банкомате. Если банк заинтересован в вас, как в клиенте, вам будут предлагать разные варианты продолжения ваших взаимоотношений.

Текущий депозит в банке (депозит "до востребования") - это тоже банковский вклад. Если банк хоть на минуту по вкладу "до востребования" задерживает выплаты под любым предлогом ("сейчас в кассе нет денег", "нет уполномоченного лица, чтобы закрыть вклад", "придите завтра") жестко, вплоть до скандала, требуйте закрыть вклад и вернуть все деньги. А потом бегите из этого банка без оглядки. То же самое касается карточных счетов - если хоть один банкомат отказал вам в выдаче денег, идите в ближайшее отделение банка и обналичивайте карточный счет полностью. Иначе можете не успеть.

Автор: Елена Гостева © Известия.Ру ЭКОНОМИКА, РОССИЯ 2695 23.06.2004, 19:03 235
URL: <https://babr24.com/?ADE=13539> Bytes: 12876 / 12848 Версия для печати

 [Порекомендовать текст](#)

Поделиться в соцсетях:

Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:

- [Телеграм](#)
- [ВКонтакте](#)

Связаться с редакцией Бабра:
newsbabr@gmail.com

НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:

Телеграм: [@babr24_link_bot](#)
Эл.почта: newsbabr@gmail.com

ЗАКАЗАТЬ РАССЛЕДОВАНИЕ:

эл.почта: bratska.net.net@gmail.com

КОНТАКТЫ

Бурятия и Монголия: Станислав Цырь
Телеграм: [@bur24_link_bot](#)
эл.почта: bur.babr@gmail.com

Иркутск: Анастасия Суворова
Телеграм: [@irk24_link_bot](#)
эл.почта: irkbabr24@gmail.com

Красноярск: Ирина Манская
Телеграм: [@kras24_link_bot](#)
эл.почта: krasyar.babr@gmail.com

Новосибирск: Алина Обская
Телеграм: [@nsk24_link_bot](#)
эл.почта: nsk.babr@gmail.com

Томск: Николай Ушайкин
Телеграм: [@tomsk24_link_bot](#)
эл.почта: tomsk.babr@gmail.com

[Прислать свою новость](#)

ЗАКАЗАТЬ РАЗМЕЩЕНИЕ:

Рекламная группа "Экватор"
Телеграм: [@babrobot_bot](#)
эл.почта: equatoria@gmail.com

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО:

эл.почта: babrmarket@gmail.com

[Подробнее о размещении](#)

[Отказ от ответственности](#)

[Правила перепечаток](#)

[Соглашение о франчайзинге](#)

[Что такое Бабр24](#)

[Вакансии](#)

[Статистика сайта](#)

[Архив](#)

[Календарь](#)

[Зеркала сайта](#)