

БАНКОВСКИЙ ПЕРЕПОЛОХ

ПРОШЕДШИЙ 2008 ГОД БЫЛ НЕ САМЫМ УСПЕШНЫМ ДЛЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА. МНОГИМ КРУПНЫМ ИГРОКАМ ПРИШЛОСЬ ПОКИНУТЬ РЫНОК, ОСТАВШИМСЯ НЕПРОСТО ДАЛОСЬ ПОДДЕРЖАНИЕ ЛИКВИДНОСТИ. УСЛУГИ БАНКОВ СИЛЬНО ИЗМЕНИЛИСЬ — СТАВКИ ПО КРЕДИТОВАНИЮ РОСЛИ, ПОКА НЕ ДОСТИГЛИ ЗАГРАДИТЕЛЬНЫХ. ПО ВКЛАДАМ СТАВКИ НЕ ОТСТАВАЛИ И ТАКЖЕ СИЛЬНО ПОДНЯЛИСЬ С НАЧАЛА ГОДА ИЗ-ЗА ПОТРЕБНОСТИ БАНКОВ В РЕСУРСАХ. К КОНЦУ ГОДА РЫНОК, ПО ОЦЕНКАМ САМИХ БАНКИРОВ, ЗАМЕР В ОЖИДАНИИ ВЕСНЫ. АННА АХМЕДОВА

С начала 2008 года ситуация на банковском рынке была нестабильной. Кредитным учреждениям пришлось непросто: заемные средства на Западе существенно выросли в цене, а понятие межбанковского рынка исчезло вовсе. Занять на межбанке стало возможным только у знакомого или дружественно настроенного банка, говорят петербургские банкиры. Из-за проблем с фондированием банки сократили лимиты кредитования не только корпоративных клиентов, но и физических лиц, стали более тщательно проверять своих клиентов на надежность и прочность. Осенью в Петербурге ситуация накалилась. В сентябре не смог выполнить свои обязательства по сделкам репо петербургский инвестбанк «КИТ Финанс» (в январе была закрыта сделка по покупке банка компаниями ОАО «РЖД» и АК ЗАО «Алроса»). В конце октября ситуация совсем ухудшилась, многие банки начали задерживать платежи и заморозили средства клиентов, которые атаковали банки и требовали вернуть свои средства, несмотря на потерю по процентам по вкладам. В ноябре в петербургском Банке ВЕФК появилась временная администрация из Агентства по страхованию вкладов, которая, изучив дела в банке, обещала найти временного инвестора.

ВКЛАДЫ Ситуация на рынке вкладов начала меняться с самого начала прошлого года. Уже в январе 2008 года банки один за другим наперебой начали активно повышать ставки по вкладам. Поскольку ресурсы на международных рынках стали недоступны, а межбанковский рынок прекратил свое существование, привлекательность вкладчиков и их средств выросла в разы. Банки мигмом увеличили ставки с 9–10% в рублях до 13–15%, и все буквально запестрело рекламой высоких ставок по депозитам. В погоне за длинными деньгами банки не скупилась на обещания для розничных клиентов.

Впрочем, клиенты не торопились открывать вклады. Из-за нестабильной финансовой ситуации население стало с недоверием относиться к кредитным учреждениям, предпочитая хранить средства дома «под матрасом». По итогам девяти месяцев 2008 года (на момент написания статьи итоги года еще не были опубликованы), объем средств физлиц, привлеченных банками Северо-Запада, вырос лишь на 12% — до 652,96 млрд рублей. Между тем к концу года на рынке вкладов стали появляться совсем неожиданные предложения со ставкой в 16%. Аналитики и эксперты заверяли, что такие высокие ставки связаны с недостатком ликвидности или стремлением банка нарастить клиентскую базу и в дальнейшем работать с ней по пассивным продуктам. В сентябре-октябре наблюдал-



ИЗ-ЗА ПРОБЛЕМ С ФОНДИРОВАНИЕМ БАНКИ СОКРАТИЛИ ЛИМИТЫ КРЕДИТОВАНИЯ НЕ ТОЛЬКО КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ, НО И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, СТАЛИ БОЛЕЕ ТЩАТЕЛЬНО ПРОВЕРЯТЬ СВОИХ КЛИЕНТОВ НА НАДЕЖНОСТЬ И ПРОЧНОСТЬ

ся отток розничных вкладов, в ноябре ситуация стабилизировалась.

КРЕДИТЫ Если банки принимали средства на депозиты и вклады с большим желанием, то кредиты, напротив, стали давать с большой неохотой. Из-за проблем с фондированием и удорожанием средств банкам стало невыгодно одалживать длинные деньги. Потребительское кредитование практически ушло с рынка, или ставки достигли таких высот, что клиенты сами не желали брать в долг. Некоторые банки не стеснялись предлагать кредит под 40–45% годовых (по таким ставкам потребкредиты выдавались на заре развития этого направления). В основном банки предпочитали просто не одалживать средства по потребительским кредитам. Ставки по ипотеке выросли с 13–14% годовых

в рублях до 25%, и на этом рынок замер. Банки не скрывали, что создают заградительную ставку, потому что во время кризиса выдавать ипотечные кредиты стало совсем невыгодно. Кредитные учреждения стали жестче проверять заемщиков, находили причины для отказа выдачи средств и завышали ставки по кредитам. Для компаний настали непростые времена: банки пересмотрели лимиты по кредитованию юридических лиц, ставки выросли.

БАНКИ И ОБЩЕСТВЕННОСТЬ И без того непростую ситуацию банков усугубили появившиеся в Интернете списки недобросовестных финансовых учреждений, которые могут обанкротиться в ближайшее время. В городах из-за этого возникали вспышки паники у клиентов: те выстраивались в очереди и снимали свои средства в

банкоматах и со счетов в банках. Зачастую в ситуацию приходилось вмешиваться Центробанку — чтобы локализовать вспышку паники. Банки в борьбе за клиента переманивали и вели недобросовестную конкуренцию с коллегами за средства вкладчиков.

Впрочем, к концу года ситуация стабилизировалась. Банкиры осознали, что находятся в одной лодке, раскачивая которую можно нанести вред всем. На рынке появилось немало шуток, связанных с финансовым рынком и банками. Население начало легче и с юмором относиться к проблемам, носящим финансовый характер. По мнению экспертов, в феврале-марте ситуация на банковском рынке должна достигнуть своего разрешения или, как говорят некоторые аналитики, «дна», и тогда она пойдет на лад. ■