

ЧИТАЙТЕ ТАКЖЕ НА САЙТЕ FINCULT.INFO

Личные финансы:

Как вести совместный бюджет?
Как накопить миллион?
Что такое кредитная история?

Малый бизнес:

Как получить льготный кредит?
Зачем страховать бизнес?
Как участвовать в госзакупках?

Понятная экономика:

Почему растут цены и кто их сдерживает?
Чем занимается Банк России?
Сколько денег должно быть в стране?



Банк России

Контактный центр Банка России

8 800 250-40-72

(для бесплатных звонков
из регионов России)

Интернет-приемная
Банка России
cbr.ru/reception

fincult.info — сайт
для тех, кто думает
о будущем

САНАЦИЯ БАНКА



ЧТО ЭТО ЗНАЧИТ ДЛЯ ВКЛАДЧИКОВ И ЗАЕМЩИКОВ

Кто и зачем saniрует банки?

Как оздоравливают банки?

Что делать клиентам банка на санации?

ОБЪЯВИЛИ О САНАЦИИ БАНКА. ЧТО ЭТО ЗНАЧИТ ДЛЯ ЕГО КЛИЕНТОВ?



Если коротко, все хорошо. У банка были серьезные проблемы, но теперь начнется его финансовое оздоровление. Это значит, что банк продолжит работать и обслуживать клиентов, а те могут не беспокоиться за свои деньги. Все условия по вкладам и кредитам останутся прежними. Если ваш банк на санации, то вы, скорее всего, даже не заметите, что ему проводят лечебные процедуры.

ПОЧЕМУ БАНК ПРИШЛОСЬ САНИРОВАТЬ?

Представьте, что вы затеяли бизнес, проекты были многообещающими, и чтобы их реализовать, вы взяли кредит. Но что-то пошло не так. Выяснилось, что ваши расчеты не совсем точны, вы не учли всех обстоятельств. В итоге планы не воплотились в жизнь, но разбираться с долгами нужно.

Иногда в такой ситуации оказываются и банки. Если они неверно рассчитали риски и их капитал не может покрыть убытки, им грозит банкротство. И вкладчики (частные лица и компании) могут потерять свои деньги. Банк России как регулятор финансовых рынков не может допустить такого. Он либо отзывает у банка лицензию, либо начинает процедуру финансового оздоровления.

С ПОМОЩЬЮ ФОНДА КОНСОЛИДАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

2

С 2017 года Банк России начал использовать еще один механизм санации — прямые инвестиции регулятора в капитал банка с помощью Фонда консолидации банковского сектора. Финансовые затраты в таком случае меньше, а процесс оздоровления — существенно короче. Банк наращивает капитал в короткие сроки (до одного года) и сразу начинает соответствовать всем требованиям регулятора.

ЧТО ИЗМЕНИТСЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ БАНКА ВО ВРЕМЯ САНАЦИИ?

Ровным счетом ничего. И для вкладчиков, и для заемщиков банка на всех этапах санации условия действующих договоров, включая сроки и процентные ставки, остаются прежними. Для новых договоров и новых клиентов они могут быть другими.

Есть особый вид ценных бумаг с высокой доходностью — субординированные облигации. Их держатели приравниваются к акционерам, то есть к владельцам банка. В случае санации обязательства по субординированным облигациям прекращаются, никаких выплат по ним не производится.



Таким образом, санация — это не только спасение конкретного банка, но и повышение устойчивости банковской системы в целом. Каждый случай уникален, и нет единого рецепта для всех. Прежде чем принять какое-либо решение, регулятор тщательно взвешивает все за и против, оценивая возможные последствия как для клиентов, так и для всего рынка. А часто выбора просто нет: бывают такие нарушения, что по закону Банк России просто обязан отозвать у банка лицензию.

КАК ЛЕЧАТ БАНКИ?

Существует две схемы лечения: с привлечением рыночного инвестора и с помощью Фонда консолидации банковского сектора.

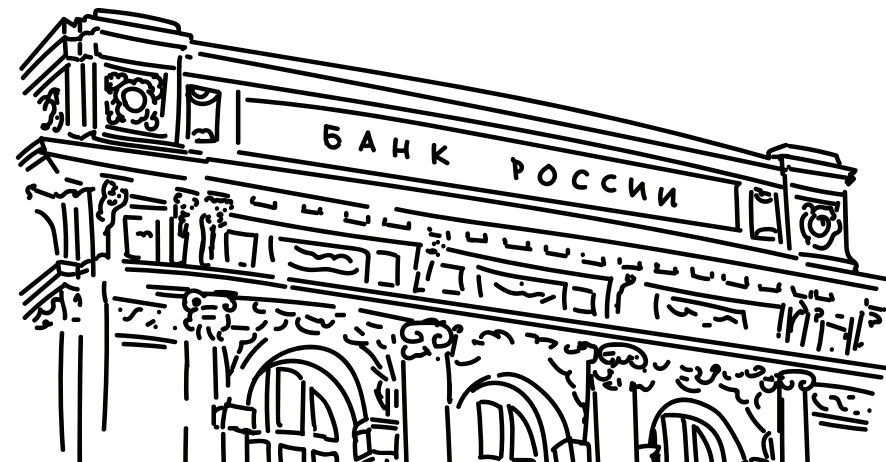


1 С ПРИВЛЕЧЕНИЕМ РЫНОЧНОГО ИНВЕСТОРА

Проблемному банку находят владельца, который приведет его дела в порядок. Этим новым собственником (инвестором или санатором) может стать гораздо более крупный коммерческий банк или сам Банк России. Схему с привлечением рыночного инвестора часто называют кредитной, поскольку оздоровление происходит за счет специального льготного кредита санатору от Банка России. Такой процесс лечения долгий — он рассчитан на 10–15 лет. Реальное выздоровление наступает только в финале, когда банк закрывает все бреши в финансах и начинает работать с соблюдением обязательных нормативов.

ПОЧЕМУ НЕ ВСЕ БАНКИ САНИРУЮТ?

Санация банка — сложный процесс. Он требует времени, привлечения высококлассных экспертов и значительных финансовых вложений. Поэтому не каждый банк может быть вылечен. Если клиенты банка в процессе его финансового оздоровления ничего не теряют, то владельцы и руководители теряют многое. Фактически они утрачивают право собственности на свой банк и деньги, которые вложили в его капитал. Но это справедливо, ведь именно их действия привели кредитную организацию в печальное финансовое состояние.



ЧТОБЫ БАНК НАЧАЛИ ЛЕЧИТЬ, ДОЛЖНЫ БЫТЬ ВЫПОЛНЕНЫ ТРИ УСЛОВИЯ:

- 1 **Банк имеет системное значение**
- 2 **Банк не нарушал закон**
- 3 **Санация экономически оправдана**

1 БАНК ИМЕЕТ СИСТЕМНОЕ ЗНАЧЕНИЕ

Это или очень крупный банк в масштабах всей страны, или важный для конкретного региона. Его крах может повлиять на устойчивость банковского сектора и подорвать доверие к финансовой системе в целом. Если в банке размещены значительные средства государственных и социально важных компаний и фондов, это дополнительный аргумент в пользу санации.



2 БАНК НЕ НАРУШАЛ ЗАКОН

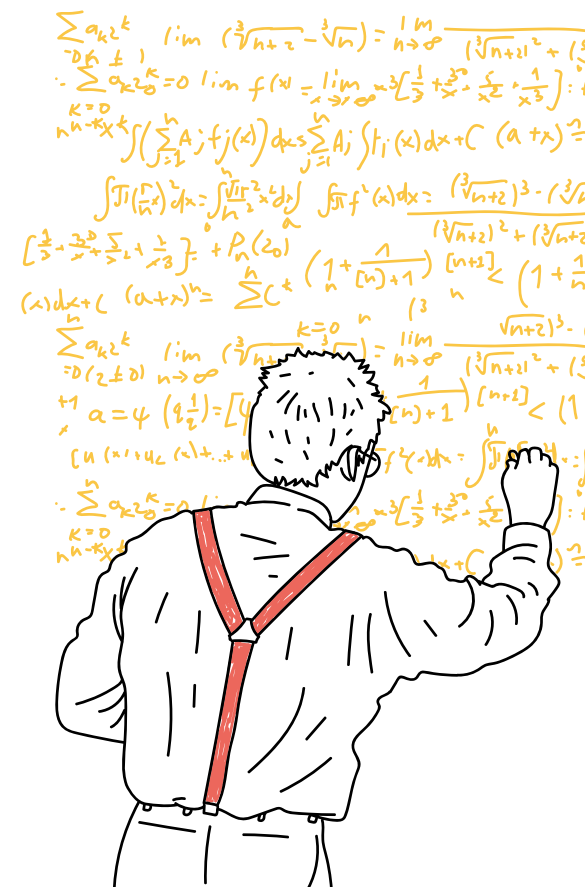
Лечение возможно, если руководство и собственники вели рискованную политику, но банк был законопослушным и честным как с клиентами, так и с регулятором. Если он выполнял свою главную функцию — был финансовым посредником между инвесторами и независимыми от него заемщиками.

К сожалению, случилось, когда недобросовестные банкиры собирали деньги клиентов и вкладывали их в собственные бизнес-проекты, выводили их на свои счета, участвовали в других сомнительных операциях. Такие кредитные организации приносят явный вред и не могут оставаться на рынке.

3 САНАЦИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИ ОПРАВДАНА

Санация — процесс дорогой, поэтому, прежде чем ее начинать, Банк России всегда тщательно оценивает возможные затраты.

Если у банка отзывают лицензию, то государство в лице Агентства по страхованию вкладов (АСВ) компенсирует гражданам и индивидуальным предпринимателям их вклады размером до 1,4 млн рублей.



Обратите внимание! Если вы хранили в банке более 1,4 млн рублей, то рассчитывать на возврат всех денег можно только в ходе длительной процедуры банкротства. Если банк не является ни системно значимым, ни поддающимся лечению, а масштаб вложений в его оздоровление сравним со страховой ответственностью Агентства по страхованию вкладов или даже выше ее, то шансов на оздоровление не остается.