**ОБЪЯВИЛИ О САНАЦИИ МОЕГО БАНКА: ЧТО ЭТО ЗНАЧИТ?**

**Если коротко: все хорошо. У вашего банка были серьезные проблемы, с которыми он не мог справиться самостоятельно. Но теперь начнется его финансовое оздоровление. Это значит, что банк продолжит работать и обслуживать клиентов, а вы можете не беспокоиться за свои деньги. Все условия по вашим вкладам и кредитам останутся прежними, и скорее всего, вы даже не заметите, что вашему банку проводят лечебные процедуры.**

**Почему банк пришлось санировать?**

Представьте: вы затеяли бизнес, проекты были многообещающими, и вы одолжили денег, чтобы их реализовать. А потом что-то пошло не так. Выяснилось, что ваши расчеты не совсем точны, вы учли не все обстоятельства, и ваши феерические планы невоплотились в жизнь. В итоге надо как-то разбираться с долгами.

Иногда в такой ситуации оказываются и банки. Если они неверно рассчитали риски и их собственный капитал не может покрыть все возможные убытки, это угрожает им банкротством. А банкротство означает, что его вкладчики – частные лица и компании – могут потерять свои деньги. Банк России  как регулятор финансовых рынков в таком случае не может не вмешаться: либо у банка отзывают лицензию и он перестает существовать, либо начинают процедуру финансового оздоровления.

**Почему не все банки санируют?**

Санация банка – это сложный процесс. Он требует времени, привлечения высококлассных экспертов и значительных финансовых вложений. Потому не каждый банк может быть вылечен. И если клиенты банка в процессе его финансовогооздоровления ничего не теряют, то владельцы и руководители теряют много. Фактически, они утрачивают право собственности на свой банк и деньги, которые вложили в его капитал. Но это по меньшей мере 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**

Это или очень крупный банк в масштабах всей страны, или важный дляконкретного 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.

1. **Банк поддается лечению**

Это 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 не зависимыми от него заемщиками.

К сожалению, случалось, когда недобросовестные банкиры собирали деньги клиентов и вкладывали их всобственные бизнес-проекты, выводили их на свои счета, участвовали в других сомнительных операциях. Такие кредитные организации опасны для общества и не могут оставаться на рынке. Впрочем, сегодня сколько-нибудь заметных банков с такой криминальной моделью ведения бизнеса уже не осталось.

1. **Санация экономически оправдана**

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

В случае отзыва у банка лицензии государство в лице [Агентства по страхованию вкладов](https://www.asv.org.ru/) (АСВ) компенсирует гражданам и индивидуальным предпринимателям их вклады до 1,4 млн рублей. На возврат остальных вложенных в банк денег можно рассчитывать только в ходе длительной процедуры банкротства.

Если банк не является ни системно значимым, ни поддающимся лечению, а масштаб вложений в его оздоровление сравним или даже выше страховой ответственности АСВ, то шансов на оздоровление не остается.

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?**

Если вкратце, проблемному банку находят другого 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. Реальноевыздоровление наступает только в его финале, когда банк закрывает все бреши в своих финансах и начинает работать с соблюдением всех обязательных нормативов.

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 для меня – клиента банка – изменится 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 для новых клиентов они могут быть другими.

25.10.2017

Отделение по Костромской области

Главного управления Банка России

по Центральному федеральному округу

Телефон: (4942) 62-71-63

34media@cbr.ru

