



**СЕМИКОВА
ЛЮБОВЬ ЕВГЕНЬЕВНА**

адвокат адвокатского
бюро «Егоров, Пугинский,
Афанасьев и партнеры»



**МАЛОВИЦКИЙ
РОМАН СЕРГЕЕВИЧ**

старший юрист
адвокатского бюро
«Егоров, Пугинский,
Афанасьев и партнеры»

ЕСЛИ БАНК ОКАЗАЛСЯ ВДРУГ...

За последние 20 лет бизнес несколько раз сталкивался с обострением проблем банкротства банков. После первой волны банкротств 1998 г. законодательное регулирование процедур несостоятельности кредитных организаций стало гораздо более подробным, ясным и непротиворечивым, а последствия и возможные риски банкротства обслуживающего банка — понятными, прогнозируемыми и управляемыми. В связи с ожиданиями масштабной «чистки» среди кредитных организаций с отзывом лицензий у финансово нестабильных банков авторы считают актуальным осветить наиболее острые вопросы, возникающие на практике в такой ситуации, и дать общие рекомендации по защите от рисков банкротства банков.

Ключевые слова: несостоятельность, банкротство, кредитные организации, банки, отзыв лицензии, зачет

В ситуации, когда Банк России занял активную позицию по избавлению банковского рынка от ненадежных игроков, перед корпоративными клиентами банков встает вопрос, как отслеживать состояние своего банка и как быть, если у кредитной организации, еще вчера казавшейся цитаделью, сегодня отозвали лицензию.

«Пациент скорее жив, чем мертв...»

Предотвратить что-то проще, чем разбираться с последствиями, поэтому первый вопрос, на который нужно ответить: какими индикаторами, списками

пользоваться, чтобы оценивать состояние банка, или как должен добросовестный и разумный директор оценивать состояние банков, с которыми работает компания?

Системно значимые банки

Уже довольно давно обсуждается введение в российскую банковскую практику категории «системно значимые кредитные организации». С 1 октября 2013 г. в центральном аппарате Банка России был образован Департамент надзора за системно значимыми кредит-

ными организациями¹, и ожидается, что в их список попадут несколько десятков банков. 2 февраля 2014 г. вступило в силу Указание Банка России от 16.01.2014 № 3174-У «Об определении перечня системно значимых кредитных организаций», в соответствии с которым предусмотрены следующие критерии для признания банка системно значимой кредитной организацией:

- крупность: (1) обобщающий результат, рассчитываемый на основе величины активов, взаимосвязанности с кредитными и финансовыми организациями, объема вкладов физических лиц, должен превышать 0,17% от суммарного обобщающего результата всех кредитных организаций; или (2) размер активов банка должен составлять 50 млрд руб. и более;
- деньги населения: размер средств, привлеченных от физических лиц на счета и во вклады, должен составлять 10 млрд руб. и более;
- участие в банковских группах или банковских холдингах. Речь идет (1) о кредитных организациях, являющихся головными организациями банковских групп, в которые входит минимум одна кредитная организация, на счетах и во вкладах которых размещено более 10 млрд руб. физических лиц; или (2) о кредитных организациях — членах банковской группы, один из участников или головная организация которой является кредитной организацией с обобщающим результатом по активам, превышающим 0,17% от суммарного результата всех кредитных организаций.

Перечень системно значимых кредитных организаций утверждается комитетом банковского надзора Банка России, проект решения готовят департамент банковского надзора и департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России.

Практические последствия признания банка системно значимой кредитной организацией в целом понятны уже сейчас, несмотря на отсутствие нормативного регулирования.

Во-первых, таким банкам будет отдаваться предпочтение при взаимодействии с государством (принятие

банковских гарантий, размещение временно свободных государственных средств и т.д.). Во-вторых, по отношению к ним будут введены повышенные требования к системе контроля качества рисков, повышенные нормативы (главным образом достаточности собственного капитала), увеличенные нормативы по резервированию и т.п. В-третьих, государство будет применять все меры для того, чтобы избежать банкротства таких банков, в том числе проводить санацию, финансовое оздоровление вместо отзыва лицензии и банкротства.

Повышенные требования к таким банкам, по всей видимости, приведут к тому, что с коммерческой точки зрения обслуживание в них может быть менее выгодным, но в то же время риск их банкротства будет минимален.

Открытые сведения

Уже сейчас на сайте Банка России раскрывается достаточно большой массив информации о состоянии банков, в том числе расчет их собственных средств, информация по обязательным нормативам и годовая отчетность. Данные публикуются на регулярной основе, включая прошедшие отчетные периоды, что позволяет отследить динамику состояния кредитных организаций, наиболее значимыми показателями которой являются:

- 1) норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), минимально допустимое значение которого 5%;
- 2) норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), минимально допустимое значение — 5,5% (с января 2015 г. — 6%);
- 3) норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), минимально допустимое значение — 10%;
- 4) норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), минимально допустимое значение — 15%;
- 5) норматив текущей ликвидности банка (Н3) — 50%².

Списки

Как реакция на активность Банка России, начали циркулировать различные списки банков, у которых Банк

¹ См.: URL: http://www.cbr.ru/press/PR.aspx?file=130809_155942reliz-2.htm (дата обращения: 20.02.2014).

² Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».