**Справочная информация о мировом опыте применения такого инструмента, как национализация банков в практике борьбы с банковскими кризисами**

Национализация банков в международной практике борьбы с банковскими кризисами как часть комплексных программ финансовой помощи коммерческим банкам, широко применялась и применяется как развитыми, так и развивающими странами. Вхождение государства в капитал банков весьма разнообразно как в плане обстоятельств, так и стратегии инвестора. Таким образом, наблюдается превращение налогоплательщика в акционера банков. В результате капитализации правительства станут самыми крупными акционерами, а размер государственных инвестиций, по оценкам экспертов, превысит 500 млрд долларов.

*Украина.*

В ходе финансового кризиса 2008-2009 гг. состояние многих украинских банков серьезно ухудшилось. Правительство приняло решение национализировать их. Так в капитал «Родовид банка» было влито 12,35 млрд. гривен, а 26 февраля 2016 года банк был признан неплатежеспособным и передан в Фонд гарантирования вкладов, который начал его ликвидацию. «Укргазбанк» был национализирован в 2009 г. С момента национализации в его капитал было внесено 9,3 млрд. гривен. Сейчас банк находится в удовлетворительном состоянии. 25 июня 2015 г. к нему был присоединен неплатежеспособный банк «Киев». 2016 год «Укргазбанк» закончил с прибылью в 260 млн. гривен. По результатам первого полугодия 2016 г. он вошел в пятерку крупнейших банков Украины по объему активов. В целом государство потратило 25 млрд. гривен на спасение этих трех банков от банкротства.

18 декабря 2016 года специалисты Национального банка признали крупнейший банк Украины - «Приватбанк» неплатежеспособным, после чего НБУ обратилось к правительству с просьбой о его национализации. Кабинет министров Украины в тот же день поддержал это предложение, инициаторами которого также стали Совет финансовой стабильности и СНБО. О национализации «Приватбанка» было объявлено 19 декабря 2016 года главой НБУ Валерией Гонтаревой. Председателем правления банка был назначен бывший министр финансов [Александр Шлапак](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A8%D0%BB%D0%B0%D0%BF%D0%B0%D0%BA%2C_%D0%90%D0%BB%D0%B5%D0%BA%D1%81%D0%B0%D0%BD%D0%B4%D1%80_%D0%92%D0%B8%D1%82%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%B5%D0%B2%D0%B8%D1%87), которому прежний топ-менеджмент обещал оказывать помощь в переходный период. Акционеры банка в полученном правительством письме обязались за полгода реструктурировать кредитный портфель и довнести залоги для компенсации потерь государства. 19 декабря в парламент как неотложный был внесён президентский закон о 100 % гарантии для вкладчиков «Приватбанка». До этого подобным правом обладал только государственный «[Ощадбанк](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D1%89%D0%B0%D0%B4%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%22%20%5Co%20%22%D0%9E%D1%89%D0%B0%D0%B4%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA)». После нормализации финансового состояния банка допускается его последующая приватизация. Национализация банка была поддержана и ЕБРР, главой МИД ЕС, правительствами Великобритании и США.

*Франция.*

Во Франции был принят закон, по которому, во-первых, создается структура для финансирования в размере 320 млрд. евро, которая будет выдавать гарантии по среднесрочному финансированию банков (сроком до пяти лет). Эта организация будет находиться под тщательным надзором со стороны французского правительства и Банка Франции. Гарантия будет предоставляться с взиманием комиссии - чтобы бенефициары оплачивали издержки, соизмеримые с условиями нормального рынка. Во-вторых, создается государственная компания, в распоряжении которой будут находиться 40 млрд. евро, уполномоченная проводить подписку на эмиссии субординированного долга банков либо привилегированных акций. Такая поддержка укрепит капитализацию банков и приведет в результате к усилению их способности кредитовать реальный сектор.

В частности французский план предусматривает, что правительство будет покупать ценные бумаги субординированного долга, которые квалифицируются как акционерный капитал, что увеличит капитал первого уровня, необходимый для покрытия убытков.

Австрия также ждет от комиссии ЕС одобрения пакета помощи банку ErsteGroupBank AG, который обратился за получением средств правительства в размере 100 млрд евро.

*Скандинавские страны.*

В начале 1990-х годов в Скандинавских странах был применен комплексный подход к кризису, включавший не только гарантии задолженности и вливание правительственных денег в банки, которые не смогли привлечь частный капитал, но также образование "плохих банков" для управления токсичными активами таких учреждений.

Стратегия по выходу из кризиса в этих странах включала в себя национализацию крупнейших банков, которая оказалась крайне эффективной с точки зрения быстроты выхода из кризиса и размера затрат. Кроме национализации, в Швеции и Финляндии были созданы компании по работе с плохими долгами и введены гарантии по банковским обязательствам. Эффективность стратегии Скандинавских стран прежде всего заключалась в быстрой и реалистичной оценке потерь. Благодаря таким действиям проблемы удалось выявить на самой ранней стадии и доверие к банковской системе страны было быстро восстановлено. Таким образом, успех политики Скандинавских стран по выходу из кризиса связан с оперативным принятием решений.

*Великбритания.*

Национализация банков в Великобритании приобрела две формы: частичную и полную. Полная национализация происходит в случае необратимости ухудшения финансового положения банка. Частичная национализация касается тех недокапитализированных учреждений, которые имеют системную значимость для страны, но вместе с тем не утратили потенциал восстановления. В любом случае к национализации правительство и центральный банк обращаются после того, как частные инвесторы отвергают предложения государства о вливании капитала в проблемный банк.

Национализация носит временный характер: вхождение в капитал рассматривается по сути как венчурный проект с расчетом на выход государства по мере нормализации ситуации как в самом банке, так и на финансовом рынке. При этом не исключается даже получение государством дохода на разнице между стоимостью приобретения акций и ценой их продажи.

Британия приняла решение, чтобы инвестиции правительства управлялись на коммерческой основе, и создала в ноябре 2008 г. учреждение UK Financial Investments Limited (UKFI), находящееся в полной собственности правительства. Его высшая цель: защита и создание стоимости для налогоплательщика как акционера, обеспечивая финансовую стабильность и поддержание конкуренции. UKFI будет работать над обеспечением управленческой мотивации банков, в которых оно имеет участие в капитале, на основе максимизации долгосрочной стоимости и ограничения вероятности возобновления срыва, а также осуществлять надзор за состоянием фонда рекапитализации, включая поддержание на протяжении последующих трех лет доступности и активного маркетинга кредитования на конкурентных ставках владельцев домов и малого бизнеса на уровне 2007 г.

Начало волне национализации банков в Великобритании было положено в 2008 г., когда банк Northern Rock был национализирован правительством Великобритании в связи с финансовыми проблемами, вызванными кризисом второразрядной ипотеки в США. Банк характеризовался, во-первых, агрессивной политикой продвижения кредитования клиентов, принятия повышенного кредитного риска, а во-вторых, значительной опорой на заимствование ресурсов на денежном рынке (достигавшем 75% заемных средств). Этот банк допускал чрезмерную концентрацию вложений в сфере ипотеки, включая приобретение производных инструментов.

В ответ на разрастание глобального финансового кризиса 13 октября 2008 г. британское правительство объявило о капитализации с участием в капиталы трех банков в размере 37 млрд. фунтов стерлингов. (Royal Bank of Scotland GroupPlc, Lloyds TSB и HBOS Plc), чтобы предотвратить крах финансового сектора. Участие государства в капитале этих банков не означает обычного общественного владения, но рассчитано на возвращение банков частным инвесторам, "когда наступит надлежащее время".

*США.*

Де-факто национализация Citigroup Bank в США 21 ноября 2008 года один из крупнейших не только в США, но и во всем мире банков с активами в 2 трлн. долларов, который стал де-факто национализированным. Помимо этого, государственное казначейство США в рамках программы капитализации распределило вливание в капитал банков на сумму 161,5 млрд. долларов. В Программу включены банки JP Morgan, Citigroup, Wells Fargo, Bank of America, Merrill Lynch, Goldman Sachs, Morgan Stanley, Bank of New York Mellon, всего в последней выборке фигурировали 52 учреждения, при этом первые три получили по 25 млрд. долларов, а самые последние в списке - до 20 млн. долларов. Кроме того, страховая корпорация AIG и финансовая корпорация Citicorp получили дополнительно по 40 млрд. долларов и 20 млрд. долларов соответственно из специально выделенных средств, которые не включены в средства данной программы как предназначенные только для банков. По привилегированным акциям, принадлежащим правительству США, выплачивались дивиденды по ставке 5% годовых в первые пять лет и 9% после этого до тех пор, пока учреждение не выкупит их у государства.