

ФИНАНСОВОЕ ОЗДОРОВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ И СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

А.Ю. Жданов
Директор Департамента финансового оздоровления

2019 г.



Участники системы финансового оздоровления



- 01.05.2017 - утвержден порядок организации и финансирования БР финансового оздоровления КО с использованием денежных средств ФКБС
- 12.07.2017 - БР учредил УК ФКБС с целью реализации нового механизма финансового оздоровления
- 23.04.2018 - утверждены изменения в законодательство РФ, предусматривающие возможность санации СО с использованием средств БР

Регулирование и надзор:

- 473 банк
- 275 субъектов страхового дела
- 52 НПФов
- 537 проф.участников рынка ценных бумаг
- 1 440 ПИФов
- МФО, кредитные кооперативы, ломбарды

Органы, принимающие решения:

- Отзыв лицензии и ликвидация - Комитет банковского надзора и Комитет финансового надзора
- Финансовое оздоровлении – Совет директоров

Новый механизм санации (прямое участие БР в капитале) кредитных/страховых организаций

- 3 системно значимых финансовых группы
- 2 регионально/социально значимых банка
- 7,1 трлн руб. – совокупные активы до резервов

УК ФКБС:

- Функции временной администрации по управлению банками/страховыми организациями
- Реализация мер по предупреждению банкротства:
 - обеспечение бесперебойной работы банков/страховых организаций
 - реализация всех корпоративных процедур по докапитализации банков/страховых организаций
- Доверительное управление акциями санируемых банков/страховых организаций, приобретенными БР в ходе докапитализации, в т.ч. представительство в органах управления

Финансовое оздоровление с участием Банка России

Ключевые принципы

- Функции временной администрации КО/СО могут быть возложены на Банк России или на УК ФКБС
- Прямое участие Банка России в капитале saniруемых организаций за счет средств ФКБС/ФКСС. Для банков в качестве инвестора могут быть привлечены третьи лица
- КО выполняет все требования к достаточности капитала, СО выполняет требования финансовой устойчивости и платежеспособности в части нормативного соотношения капитала и принятых обязательств после докапитализации;
- Льготное краткосрочное финансирование КО от БР, не превышающее оценку докапитализации, для целей поддержания ликвидности
- Конечная цель – продажа организаций сторонним рыночным инвесторам через 1-4 года после начала санации (зависит от размера организации и состояния рынка)

Преимущества по сравнению с «кредитным» механизмом

- Снижение расходов на санацию и ее срока. При санации с применением «кредитного» механизма потребовалось бы в 2 раза больше средств в случае предоставления займа на 10 лет
- Большая прозрачность процесса санации и повышение эффективности контроля за использованием выделенных средств БР
- Создание равных условий конкуренции за счет быстрого выхода saniруемых банков на рыночные условия функционирования

Банкротство vs Оздоровление

- Решение о санации КО может быть принято, в случае наличия у нее признаков неустойчивого финансового положения, создающего:
 - угрозу интересам кредиторов КО/страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, иных заинтересованных лиц СО
 - угрозу стабильности банковской системы/финансового (страхового) рынка **! решающий фактор**
- Система оценки риска угрозы стабильности банковской системы:
 - 7 факторов,
 - 30 показателей
- Система оценки риска угрозы стабильности финансового (страхового) рынка находится в стадии разработки

Финансовое оздоровление с участием Банка России 2017-2019 гг.



ТРАСТ



Промсвязьбанк



7,1 трлн руб.*

Совокупные активы
банков до создания
резервов

1,4 трлн руб.

Средства на счетах
юридических лиц

1,7 трлн руб.

Вклады физических лиц

2,6 трлн руб.

Привлеченные
межбанковские кредиты

531 млрд руб.

Пенсионные накопления

82 млрд руб.

Страховые резервы

1,2 трлн руб.

Размер ответственности
ГК АСВ

В периметр финансового оздоровления вошли:

- 9 банков
- 1 страховая организация
- 3 НПФ

* Данные на начало санации каждого банка без учета дочерних компаний банков и до вычета межгрупповых остатков

Банки и финансовые компании ФКБС

29.08.2017 – 1.05.2019

01.05.2019

8-е место по активам (01.08.17)
системно значимый

19-е место по активам (01.03.18)

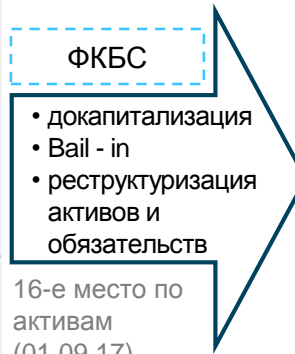
12-е место по активам (01.09.17) значимый для финансовой системы РФ

9-е место по активам (01.12.17)
системно значимый

64-е место по активам (01.04.18)

33-е место по активам (01.01.19)

233-е место по активам (01.04.19)



16-е место по активам (01.09.17)

60-е место по активам (01.04.18)

Диверсифицированная системно значимая финансовая группа

Продажа акций через 3 года

Специализированный банк
Передан в собственность РФ

Активы по цессии с БФКО, Бинбанк и ПСБ

Банк непрофильных активов

Региональный банк
Продажа акций в 2020

Региональные банки, модель ФО будет определена после завершения анализа активов

Новый механизм санации финансового сектора: размер оказанной ПОМОЩИ

млрд руб.	Средства на ликвидность			Докапитализация	Итого остаток ликвидности и докапитализация
	Предоставлено	Возвращено	Остаток		
Крупные системно значимые группы					
ПАО Банк «ФК Открытие»	273,0 ¹	273,0	-	498,9	498,9
ПАО «БИНБАНК»	418,0	418,0	-	56,9	56,9
ПАО «Промсвязьбанк»	330,0	330,0	-	244,2 ³	244,2
Банк непрофильных активов	1 811,1²	50,7	1 759,4	1,0	1 760,4
Средние по размеру банки					
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) ⁴	6,0	6,0	-	9,0	9,0
ПАО «МИНБанк»	39,9	-	39,9	-	39,9
Итого	2 877,0	1 077,7	1 799,3	810,0	2 609,3
<i>в т.ч. ПАО СК «Росгосстрах»</i>	8,3	-	8,3	67,2	75,5
3 НПФ	63,2	40,0	23,2	74,7	97,9

1. Дополнительная задолженность в размере 152,7 млрд рублей была передана в Банк непрофильных активов

2. С учетом средств в размере 152,7 млрд рублей, переданных от ПАО Банк «ФК Открытие»

3. Докапитализация осуществлена ГК АСВ за счет имущественного взноса Банка России

4. Также Банком России были внесены средства в размере 3,9 млрд рублей в имущество ЗПИФ комбинированный «Специальный». Средства фонда могут быть направлены на выкуп проблемных активов АТБ.

Ключевые факторы ухудшения финансового положения банков

- Нерыночная или неэффективная модель бизнеса: кредитование и оказание пр. услуг бенефициарам банка и их деловым партнерам, высокая доля кредитов на долгосрочные проекты с низкой рентабельностью
- Формирование фиктивного капитала для сокрытия проблем
- Существенный объем непрозрачных и проблемных кредитов
- Отток средств клиентов (ЮЛ, ФЛ)

Недостаток капитала

Недостаток ликвидности

Текущие итоги

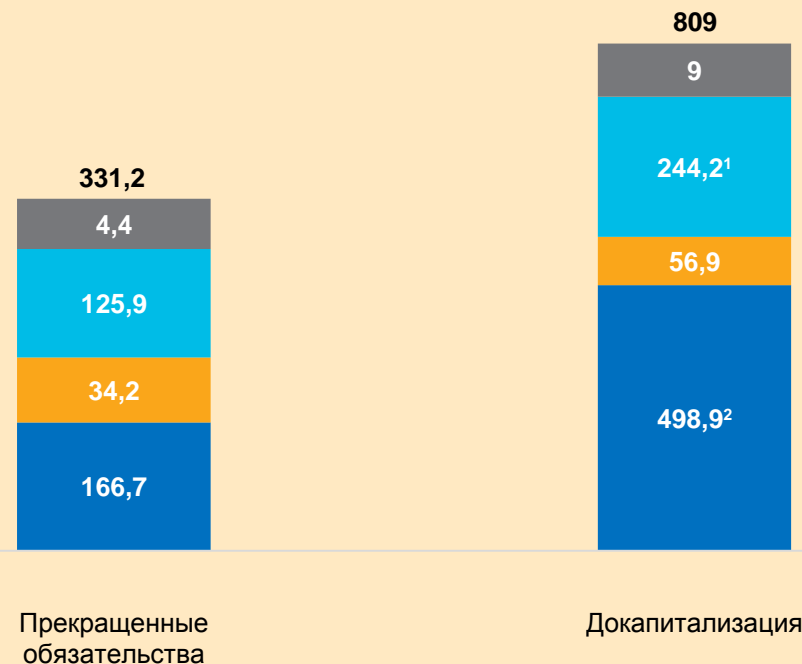
- ✓ Соблюдение БФКО, БИН, ПСБ, АТБ всех нормативов достаточности капитала
- ✓ Отсутствие задолженности перед БР по депозитам (БФКО, БИН, ПСБ, АТБ)
- ✓ Сформированы постоянные органы управления
- ✓ Создание отдельной структуры для работы с проблемными и непрофильными активами банков - БНА
- ✓ Формирование оборонного банка на базе ПСБ в собственности РФ
- ✓ Подготовка исков по взысканию убытков Банка России с лиц, контролировавших КО до начала санации. Размер ущерба оценивается в 477,82 млрд рублей
- ✓ Подано 16 обращений в правоохранительные органы, сумма ущерба оценивается в 292,8 млрд рублей

Дальнейшие планы

- ✓ Продажа акций в течение 1-3 лет (стратегическому инвестору / отдельными пакетами нескольким инвесторам / через IPO) в зависимости от размера банка и рыночной конъюнктуры
- ✓ БНА – возмещение расходов на финансовое оздоровление за счет работы с проблемными и непрофильными активами

Объем прекращенных обязательств и докапитализация

млрд руб.



■ БФКО ■ БИН ■ ПСБ ■ АТБ*

¹ докапитализация +имущественный взнос ГК АСВ

² в том числе на НПФ и СК РГС – 142,0

* Данные по АТБ указаны без учета создания ЗПИФ «Специальный». Взнос в имущество ЗПИФ составил 3,9 млрд рублей

Оценка эффективности санации



При санации банков с применением «кредитного механизма» на покрытие дисбаланса и докапитализацию банков на льготных условиях на срок 10 лет потребовался бы в 2 раза больший объем средств.

* Учитываются средства предоставленные на поддержание ликвидности КО и предотвращение шока

Финансовое оздоровление: развитие

1. Периметр финансового оздоровления

Внедрение и реализация механизма финансового оздоровления страховых организаций

Разработка и применение механизмов финансового оздоровления:

- негосударственные пенсионные фонды
 - финансовых групп/финансовых холдингов в целом.
- Результаты санации крупных банков свидетельствуют о наличии перекрестных вложений между компаниями, входящими в финансовые группы, в т.ч. банками, страховыми компаниями и НПФ
 - Участниками saniруемых групп могут являться значимые для финансового рынка НФО (например, РГС)
 - Финансовые трудности в материнских компаниях групп зачастую влекут за собой возникновение сложных финансовых ситуаций в дочерних компаниях и соответственно необходимость в финансовом оздоровлении всей группы в целом

2. Инструментарий финансового оздоровления

Обсуждаемые инициативы

- Закрепление на уровне закона полномочия Совета директоров Банка России принимать решение о гарантировании непрерывности деятельности КО в течение срока реализации плана участия Банка России
 - Расширение возможных способов продажи акций (долей) банков, докапитализированных Банком России. Установление права Банка России предъявлять более широкий круг
- требований к инвестору, приобретающему акции (доли) докапитализированного банка
 - Установление возможности применения досудебных обеспечительных мер в отношении активов контролирующих банк лиц. Рассматривается возможность введения судебного механизма временного ограничения права на выезд за рубеж для руководителей и контролирующих лиц финансовых организаций