



ЗАПАС ПРОЧНОСТИ

Директор Фонда гарантирования вкладов физических лиц
СВЕТЛАНА РЕКРУТ о том, почему живые не должны
платить за мертвых

Какие основные задачи ставит перед собой Фонд?

Первая и глобальная наша задача — это защита прав и интересов вкладчиков и укрепление доверия к банковской системе. Во время кризиса 2014 года, когда к нам один за другим перешли в управление почти 100 неплатежеспособных банков, мы выплатили по их долгам перед 2 млн вкладчиков в общей сложности 90 млрд грн. Тем самым предотвратили социальный взрыв и полный крах доверия к банковской системе. Для этого Фонду пришлось заимствовать у государства 80 млрд грн под рыночные 10-14%, которые нам предстояло отдавать до 2032 года. Больше половины этих заимствований, 41 млрд грн вместе с процентами, мы уже вернули государству, но остаток долга составляет 49 млрд грн основной части и еще 67 млрд грн начисленных процентов. Поэтому основная задача на ближайшее будущее — реструктуризация этого долга.

Не могу не вспомнить также создание нами с нуля рынка NPL (проблемных активов) в Украине в достаточно сжатые сроки. Это результат работы, которую проделала амбициозная команда молодых ребят-профессионалов, мечтающих изменить страну. Еще несколько лет назад мы не могли и подумать, что в Украине заработает прозрачный конкурентный рынок таких активов по лучшим мировым правилам. Теперь он есть и демонстрирует свою эффективность, а у Фонда есть уникальный опыт его создания, экспертиза и наработки, которыми мы успешно делимся со здоровыми банками, в том числе государственными.

Вы упомянули долги Фонда перед государством. Какие условия реструктуризации были бы наиболее эффективными?

Наша позиция: живые не должны платить за мертвых. Чтобы погасить обязательства Фонда за счет регуляр-

ных взносов живых банков, необходимо 13,5 лет. Мы же настаиваем на том, что средства банков должны аккумулироваться для усиления финансовой стабильности Фонда, а не идти на погашение процентов по результатам кризиса. Пришло время отделить отголоски кризиса от здоровой банковской системы.

Поэтому перед нами стоят две задачи: убрать процентную нагрузку по этой задолженности и перевести долг в условные обязательства Фонда, источником погашения которых было бы взыскание ущерба со связанных лиц.

Какая задача стоит перед Фондом в Стратегии развития финансового сектора до 2025 года?

Урегулирование наших долгов перед государством заложено в стратегию. По сути, это вопрос не только финансовой устойчивости Фонда, но и обеспечения стабильности банковской системы.

В Стратегии заложены такие направления, как усиление защиты потребителей банковских услуг и повышение доверия к банковской системе. Прежде всего, это внедрение системы раннего реагирования и раннего урегулирования проблемности банков в соответствии с Евродирективами, которые имплементируются в наше законодательство. Стратегия определяет это как одну из целей. В дальнейшем документ предполагает расширение гарантий на небанковские финансовые учреждения.

Чего удалось достичь по искам против собственников больших банков? Есть ли результаты в судах иностранной юрисдикции?

Фондом проводится колоссальная работа, направленная на возврат кредиторам незаконно выведенных средств. Нами ведется около 45 тыс. судебных процессов в общей сложности почти на 200 млрд грн. Мы подали иски против 600 связанных лиц по 33 банкам более чем на 90 млрд грн. Кроме того, нами подано более 5,6 тыс. заявлений по криминальным правонарушениям более чем на 400 млрд грн.

Сейчас заканчивается отбор юридических консультантов, которые будут работать в иностранной юрисдикции по двум самым крупным банкам — «Дельта» и «Финансы и кредит».

Расскажите подробнее о сути законодательных инициатив Фонда.

Действующий закон о системе гарантирования вкладов был принят в 2012 году. На тот момент Фонд не ликвидировал ни один банк. Кризис и практическое управление 96 неплатежеспособными банками позволили нам наработать лучшую практику, и мы хотим закрепить эти наработки в законодательстве. Это касается и скорости выведения банка с рынка, и возможности раннего урегулирования, и работы со связанными лицами, которые являются на сегодняшний день чуть ли не единственным источником будущих погашений кредиторам.

Сейчас в парламенте зарегистрирован и ждет рассмотрения проект изменений к законодательству, подготовленный Фондом совместно с НБУ и Кабмином (№2571). Кроме того, вводится возможность внесудебного урегулирования задолженности связанных лиц. Предлагаемые изменения позволят выявлять проблемные банки на более ранних стадиях, а значит, сохранять активы неплатежеспособных банков и увеличивать возвратность средств кредиторам.

Также новое законодательство урегулирует вопрос так называемых «банков-зомби». Сейчас банки массово пытаются оспорить ликвидацию в судах, и уже есть такие решения по трем банкам в судах высшей инстанции. Это выводит банк за пределы правового поля

и оставляет кредиторов ни с чем. Наши законодательные инициативы предусматривают, что в таких случаях ликвидация не прекращается, а значит, продажа активов и расчеты с кредиторами продолжаются.

Недавно в структуре Фонда заработал консолидированный офис по реализации и управлению активами. Что удалось решить с его помощью?

Консолидированный офис заработал в 2016 году. Основной его задачей была организация рынка NPL, унификация правил продажи и создание электронной системы торгов. Так родилась система торгов «ProZorro.Продажи», главным достижением которой является прозрачная, конкурентная, общедоступная продажа активов. Сейчас рынок NPL в Украине на пике. Мы видим конкурентную борьбу за активы с большим количеством участников, что, безусловно, обеспечивает максимально возможную рыночную цену за активы.

Какие в Украине особенности гарантирования вкладов и как это влияет на уровень доверия вкладчиков?

У нас на сегодняшний день гарантируются вклады в пределах 200 тыс. грн, и мы видим, что этого недостаточно. Наша цель — постепенное повышение гарантированной суммы до европейского уровня. Это один из факторов, которые непосредственно влияют на доверие вкладчиков к банковской системе.

Мы рады, что наметились позитивные тенденции. В 2019 году, впервые с 2014-го, увеличилось количество вкладчиков в банках-участниках Фонда. За 2019 год их число возросло на 6,6% и достигло 43,4 млн клиентов.

Совокупный размер розничного депозитного портфеля участников Фонда на начало 2020 года составляет 474,4 млрд грн. Причем возросла сумма вкладов физлиц как гривневых, так и валютных депозитов. В гривне прирост составил 18%, а общая сумма превышает докризисный уровень 2013 года. Сумма валютных депозитов хоть и не так стремительно, но тоже выросла — на 13%.

Какова стоимость активов, которые сейчас находятся в управлении Фонда? Сколько было реализовано активов в прошлом году?

На 1 января 2020 года по балансовой стоимости, то есть «на бумаге», это порядка 360 млрд грн, в этой сумме почти 110 млрд грн — проценты, начисленные за время временной администрации и ликвидации банков.

Как показали торги, к сожалению, реальная стоимость этих активов в разы ниже по причине крайне низкого качества залогов или их полного отсутствия на фоне раздутой балансовой стоимости самих кредитов. Средняя просрочка по кредитам составляет 7-8 лет. Для информации, почти 80% всей суммы кредитного портфеля в управлении Фонда — это кредиты, выданные юрлицам, значительная часть которых связана с акционерами банков, почти все были заведомо невозвратными.

На сегодня Фонд реализовал уже больше половины имеющихся в его управлении активов. 2019 год был ударным: мы продали на 9 млрд грн, что на 40% больше, чем в 2018 году, и в два раза больше, чем в 2017-м. Такие показатели были достигнуты благодаря «разогретому» рынку NPL в Украине и созданной нами конкуренции. Всего от продажи и управления активами Фондом было собрано свыше 46 млрд грн.

Такие результаты работы открыли нам возможности досрочного погашения долгов перед государством. Со дня на день мы досрочно выплатим еще 2 млрд грн, которые по инициативе президента Украины пойдут на поддержку малого и среднего бизнеса.