

Автор:



Правительство США намерено арестовать двух бывших менеджеров банка JP Morgan, которых обвиняют в мошенничестве за сокрытие убытка банка в размере \$6 млрд. Информация предоставлена на www.gazeta.ru.

Если вина менеджеров будет доказана, это ускорит введение в США «правила Волкера», призванного защитить вкладчиков от сомнительных финансовых операций банков.

ФБР готовится арестовать двух бывших сотрудников банка JP Morgan — Хавьера Мартина-Артажио и Жюльена Гроута, сообщила The New York Times со ссылкой на свои источники во властных структурах.

Автор:

Издание сообщает, что они, по мнению ФБР, пытались скрыть убыток в размере \$6 млрд, который банк понес на собственных торговых операциях в лондонском офисе. Именно в столице Великобритании, как ожидается, и должны произойти аресты. ФБР намерено предъявить менеджерам обвинение в мошенничестве.

Скандал разразился в мае прошлого года: тогда банк JP Morgan признал, что потерял на собственных торговых операциях с кредитными деривативами около \$2 млрд из-за ошибочной рыночной стратегии.

Банк сделал ставку на повышение цен на ряд инструментов в связи с оживлением экономики, однако вынужден был зафиксировать убытки после того, как в апреле цены пошли в обратном направлении.

Кроме того, банк вкладывал средства в проблемные и убыточные компании, в частности в интернет-провайдера LightSquared Inc., который незадолго до этого инициировал процедуру банкротства.

Стратегия банка признана ошибочной и сложной: она «плохо анализировалась, плохо реализовывалась и плохо контролировалась», заявил глава банка Джеймс Даймон аналитикам и инвесторам.

Автор:

Он назвал допущенную ошибку вопиющей и пообещал исправить ее.

Несмотря на потерю денег, большинство акционеров на собрании отказались ставить вопрос об увольнении Даймона. Инвесторы даже одобрили выплаты бонусов топ-менеджменту, в том числе и главе банка.

В законодательстве США нет четких критериев существенности тех или иных финансовых потерь для акционеров, поэтому возможности SEC (Американской комиссии по ценным бумагам и биржам) наложить на JP Morgan какое-либо взыскание ограничены, даже если будет доказан факт нарушений.

Но три менеджера, руководившие сомнительными торговыми операциями, сразу же покинули банк. В частности, сообщалось об увольнении директора по инвестициям Ины Дрю, прослужившей в банке 30 лет. Фамилии двух других уволенных менеджеров не назывались, было известно лишь, что они работали в лондонском офисе банка и непосредственно осуществляли операции, которые привели к финансовым потерям. Теперь стало понятно, о ком идет речь.

Обвинения против менеджеров будут строиться на показаниях трейдера JP Morgan Бруно Иксила, известного как «лондонский кит». Ранее сообщалось, что Иксил открывал

Автор:

крайне рискованные позиции. В 2012 году он просчитался. После того как об этом стало известно, банк решил продать купленные Иксиллом активы. Потом процедуру продажи решили ускорить, что привело к значительно большим потерям. Источники газеты подчеркнули, что внутренний отчет JP Morgan оценивал потенциальные потери в \$8–9 млрд.

В конце концов банк признал, что потерял на собственных торговых операциях не \$2 млрд, как сообщалось ранее, а \$4,4 млрд. «Вклад» в это дело Хавьера Мартина-Артажио и Жюльена Гроута — \$400 млн, считают власти.

Очередной виток скандала с деривативами отразится на репутации банка, которому удалось выйти из кризиса с лучшими финансовыми показателями, чем многим его конкурентам. Банк гордился созданной им эффективной системой управления рисками.

Но важнее другое.

Финансовые потери, замешанные на мошенничестве, могут стать дополнительным аргументом в пользу введения в США законодательных ограничений на рискованные операции банков с собственными средствами — так называемого правила Волкера, названного в честь его инициатора, бывшего председателя ФРС США.

Автор:

Регуляторы впервые предложили разработать это правило в октябре 2011 года. Вступить в силу оно должно было в 2012-м, но увязло в согласованиях итоговой версии документа.

В соответствии с этим правилом, банкам может быть разрешено инвестировать в private equity не более 3% от своего капитала первого уровня либо не более 3% от всех привлекаемых в подобные фонды средств. Это позволит отделить инвестиционную деятельность банков от оказания розничных банковских услуг населению, защитив вкладчиков банков от спекулятивных рисков инвестиционной деятельности. Правило Волкера является частью «закона Додда-Франка», принятого в 2010 году для повышения стабильности американской финансовой системы. Реализация правила может существенно снизить доходы банков, и «жирные коты» с Уолл-стрит делают все возможное для затягивания процесса его согласования.