



Banken am Scheideweg zwischen Insolvenz und Abwicklung – Erkenntnisse aus der Abwicklung der SBERBANK Europe AG

MMag. Dr. Gerd Konezny

Rechtsanwalt | Sachverständiger | Wirtschaftsprüfer | Steuerberater



Überblick

- Überblick
- SBERBANK Europe AG – vor Abwicklung
- Insolvenz vs Abwicklung
- Abwicklung



SBERBANK Europe AG – vor Abwicklung

Überblick:

- Betrieb und Konzernstruktur
- Eigentümer
- Vermögen - Verbindlichkeiten



Bilanz zum 31.12.2021 („Neu“)

Aktiva		31.12.2021		31.12.2020
		EUR	EUR	EUR Tsd.
1.	Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken		889.221.867,14	614.963
2.	Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind		108.219.641,22	178.912
	a) Schuldtitel öffentlicher Stellen und ähnliche Wertpapiere	108.219.641,22		178.912
	hievon Zinsabgrenzung	1.274.118,61		433
3.	Forderungen an Kreditinstitute		292.534.434,33	326.716
	a) täglich fällig	44.104.637,66		126.523
	b) sonstige Forderungen	248.429.796,67		200.193
	hievon Zinsabgrenzung	288.912,47		517
4.	Forderungen an Kunden		1.202.661.878,56	1.190.767
	hievon Zinsabgrenzung	4.878.484,47		4.480
5.	Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere		273.184.987,19	296.847
	a) von anderen Emittenten	273.184.987,19		296.847
	hievon Zinsabgrenzung	2.008.277,29		2.456
6.	Beteiligungen		1.021.708,72	1.022
	darunter: an Kreditinstituten	0,00		0
7.	Anteile an verbundenen Unternehmen		327.517.374,27	970.195
	darunter: an Kreditinstituten	325.282.374,27		967,960
8.	Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens		771.639,71	5.114
9.	Sachanlagen		1.958.569,68	3.759
10.	Sonstige Vermögensgegenstände		5.592.710,59	14.202
11.	Rechnungsabgrenzungsposten		1.628.923,24	2.188
	Summe der Aktiva		3.104.315.734,65	3.604.685
Posten unter der Bilanz			31.12.2021	31.12.2020
1.	Auslandsaktiva		2.134.845.038,48	2.701.329

Passiva		31.12.2021		31.12.2020
		EUR	EUR	EUR Tsd.
1.	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten		1.055.156.564,95	1.124.650
	a) täglich fällig	41.350.243,97		37.132
	b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	1.013.796.320,98		1.087,918
	hievon Zinsabgrenzung	-3.517.824,86		-75
2.	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden		1.475.076.064,62	962.218
	a) Sonstige Verbindlichkeiten	1.475.076.064,62		962,218
	aa) täglich fällig	1.030.733.733,00		615,493
	bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	444.342.331,62		346,725
	hievon Zinsabgrenzung	58.388,04		128
3.	Sonstige Verbindlichkeiten		15.525.550,93	16.484
4.	Rechnungsabgrenzungsposten		3.797.792,56	2.985
5.	Rückstellungen		43.819.770,87	17,098
	a) Rückstellungen für Abfertigungen	2.100.325,00		2,060
	b) Steuerrückstellung	19.583,00		45
	c) sonstige	41.699.862,87		14,993
6.	Ergänzungskapital gemäß Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		326.135.756,95	326,120
	hievon Zinsabgrenzung	1.135.756,95		1,120
7.	Gezeichnetes Kapital		389.032.300,00	389,032
8.	Kapitalrücklagen		1.682.903.871,71	1.682,904
	a) gebundene	1.584.583.267,09		1.584,583
	b) nicht gebundene	98.320.604,62		98,321
9.	Gewinnrücklagen		709.669,27	710
	a) gesetzliche Rücklagen	709.145,69		709
	b) andere (freie) Rücklagen	523,58		1
10.	Haftrücklage gemäß § 57 Abs. 5 BWG		59.813.933,92	59,814
11.	Bilanzverlust		-1.947.991.060,10	-977,865
12.	Sonderposten für Investitionszuschüsse zum Anlagevermögen		335.518,97	535
	Summe der Passiva		3.104.315.734,65	3.604.685
Posten unter der Bilanz			31.12.2021	31.12.2020
1.	Eventualverbindlichkeiten		228.499.408,92	194,910
	hievon Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten		209.894.269,35	171,685
2.	Kreditrisiken		98.301.970,69	40,012
3.	Anrechenbare Eigenmittel gem. Teil 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		439.399.309,26	1.371,163
	hievon: Ergänzungskapital gem. Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		223.955.507,10	221,689
	Eigenmittelanforderungen gem. Art 92 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		215.443.802,16	1.149,474
4.	Eigenmittelanforderungen gem. Art 92 Abs. 1 lit. a bis c der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		2.119.603.938,43	2.818,488
	Härte Kernkapitalquote		8,67%	40,78%
	Kernkapitalquote		8,67%	40,78%
	Gesamtkapitalquote		20,73%	48,65%
5.	Auslandspassiva		2.278.932.765,79	1.814,325



Insolvenz vs Abwicklung

- Auslöser
- Kriterien
 - Rechtliche Rahmenbedingungen
 - Überschuldung
 - Definition
 - Entscheidung im konkreten Fall
 - Zahlungs(un)fähigkeit
 - Definition
 - Zahlungsstockung
 - Rechtsprechung
 - Literatur
 - Entscheidung im konkreten Fall



Entscheidung im konkreten Fall

- Kein Insolvenzverfahren → Abwicklung der Bank
- Phase 1: 01.03.2022 bis 03.05.2022
- Phase 2: 04.05.2022 bis 15.12.2022



Umsetzung (1)

Phase 1:

- Verkauf: 1. Teil der Assets
- Start des Verkaufsprozesses
- Laufende Kontrolle der Liquidität und Zahlungsfähigkeit
- „Fortführung“ des laufenden (eingeschränkten) Betriebs
- Sonderfragen/Maßnahmen
 - Sanktionen
 - Vermögen
 - Verbindlichkeiten
 - Maßnahmen



Umsetzung (2)

Phase 1, cont:

- Maßnahmen des Gesellschafters iZm der Abwicklung der SBERBANK AG
- Finalisierung des Verkaufs: 03.05.2022



Umsetzung (3)

Phase 2:

- Fortsetzung der Abwicklung der Bankgeschäfte
- Laufende Kontrolle der Abwicklung zur Einschränkung des Bankbetriebs
- Erlöschen der Bankkonzession (Bestätigung der EZB per 15.12.2022)



**VIELEN DANK FÜR IHRE
AUFMERKSAMKEIT!**

MMag. Dr. Gerd Konezny

Rechtsanwalt | Sachverständiger | Wirtschaftsprüfer | Steuerberater