

Докапитализированные банки по итогам 2016 г. сгенерировали более 40% убытков, полученных банковским сектором страны



Дмитрий Роголин/ТАСС

Коллегия Счетной палаты Российской Федерации под председательством Татьяны Голиковой рассмотрела отчет о результатах экспертно-аналитического мероприятия «Мониторинг и выборочные проверки направления и использования банками средств субординированных кредитов (займов, депозитов, облигационных займов), выданных в соответствии с Федеральным законом «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с подготовкой ежеквартальных докладов)».

Объекты проверки: ПАО «Сбербанк России» г. Москва; ПАО «Совкомбанк» г. Москва; ПАО Банк «Финансовая Корпорация «Открытие» г. Москва; ПАО «АК БАРС» г. Казань; ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» г. Москва; АО АКБ «НОВИКОМБАНК» г. Москва; АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) г. Москва; Банк ВТБ (ПАО) г. Москва; ПАО «Промсвязьбанк» г. Москва; «Газпромбанк» АО г. Москва; ПАО «БИНБАНК» г. Москва; ПАО Банк ЗЕНИТ г. Москва; ПАО «Банк «Санкт – Петербург» г. Санкт-Петербург; ПАО «АКБ «Связь – Банк» г. Москва; ПАО «МДМ Банк» г. Москва; Банк «Возрождение» (ПАО) г. Москва; ПАО «Московский Индустриальный банк» г. Москва; ПАО «МТС – Банк» г. Москва; АКБ «Российский капитал» (ПАО) г. Москва; АО «Россельхозбанк» г. Москва; АО «АЛЬФА-БАНК» г. Москва; ПАО РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК г. Симферополь; АО «Международный банк Санкт-Петербурга» г. Санкт-Петербург; АО «Банк Русский Стандарт» г. Москва; АО «Банк «Северный морской путь» г. Москва; ПАО «Татфондбанк»; ПАО «Западно-Сибирский коммерческий банк»; ПАО «Первый Объединенный Банк»; ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»; АКБ «РосЕвроБанк»; АКБ «ПЕРЕСВЕТ» АО; АО «ГЕНБАНК»; АБ «РОССИЯ»; ПАО «Банк УРАЛСИБ».

Проверяемый период деятельности: март 2016 г. – март 2017 г.

С докладом выступил аудитор Андрей Перчян.

Докапитализация системно значимых кредитных организаций за счет средств, предоставленных госкорпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК АСВ) в 2014 г., была заложена в план первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 г. Данная мера была направлена на поддержание необходимого уровня кредитования банками организаций приоритетных отраслей экономики.

Во исполнение распоряжения Правительства РФ в целях повышения капитализации российских банков Минфин России в 2014 г. осуществил имущественный взнос Российской Федерации в ГК АСВ путем передачи облигаций федерального займа номинальной стоимостью 1 трлн руб.

На 1 января 2017 г. 31 кредитной организации (с учетом реорганизаций и присоединений) переданы облигации федерального займа (далее - ОФЗ) на сумму 836,88 млрд руб. Оставшийся объем ОФЗ в объеме 1,12 млрд рублей предусмотрен для направления АКБ «Российский капитал».

На 1 января 2017 г. объем ОФЗ для передачи кредитным организациям в размере 838 млрд руб. был исчерпан.

В ходе проверки проанализировано влияние докапитализации на собственные средства кредитных организаций. По итогам 2016 г. рост капитала отмечается более чем у 60% докапитализированных банков (у 19 из 31), тогда как по итогам 2015 г. объем собственных средств увеличили более 90% таких банков (21 из 24).

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. увеличилось количество докапитализированных банков, получивших по итогам года прибыль. По итогам 2015 г. совокупная прибыль 18 докапитализированных банков составила около 170 млрд руб., в 2016 г. 21 банк получил прибыль в общем объеме более 260 млрд руб.

Убыток за 2015 г. был допущен 13 банками в объеме около 160 млрд рублей, за 2016 г. – 10 банками в том же объеме. Стабильно убыточны 6 банков.

Докапитализированные банки по итогам 2015 г. сгенерировали около 30% убытков, полученных банковским сектором страны в целом, по итогам 2016 г. – уже более 40%. При этом и в 2015, и 2016 гг. на долю докапитализированных банков пришлось 20% прибыли банковского сектора.

С начала докапитализации по 1 января 2017 г. банки предоставили в экономику порядка 9,7 трлн руб. кредитов, в том числе в 2016 г. – 7,7 трлн руб. Фактическое увеличение задолженности по размещенным средствам на 1 января 2017 г. составило около 1,4 трлн руб. (14,2% от объема размещенных средств).

Цель предоставляемых докапитализированными банками средств по-прежнему – пополнение оборотных средств. За весь период мониторинга на указанные цели направлено около 80% средств, а объем средств, направленный на инвестиционные проекты составил лишь 4,5% (406,5 млрд руб.)

На 1 января 2017 г. обязательство по росту объемов кредитования и размещения в облигации приоритетных отраслей на 1% в месяц не выполнено 6 банками.

9 декабря 2016 г. Агентство по страхованию вкладов приняло решение о предъявлении требования об уплате штрафа к банкам, нарушившим обязательства по наращиванию кредитного портфеля в 3 квартале 2016 г., на общую сумму около 71 млн руб. Размер штрафа составляет до 0,5% номинальной стоимости полученных ОФЗ.

По итогам 3-х кварталов 2016 г. банками-нарушителями уплачено штрафов на общую сумму 190 млн руб.

В ходе проверки установлено, что изменения, внесенные в Порядок и условия размещения имущественного взноса Российской Федерации в имущество Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в субординированные обязательства и привилегированные акции банков (далее – Порядок) в течение 2016 г., существенно расширили возможности банков по увеличению уровня вознаграждения (оплаты труда). Так, в случае, когда допускается увеличение Фонда оплаты труда (далее – ФОТ), входят выплаты вознаграждений по обязательствам банка, возникшим до направления в ГК АСВ письменного согласия банка на заключение договора о приобретении ГК АСВ субординированных обязательств банка; выплаты выходных пособий и (или) компенсаций за неиспользованный отпуск в случае увольнения; увеличение численности ключевого персонала банка при условии, что персональный уровень оплаты труда новых работников банка, относящихся к ключевому персоналу, не превышает средний уровень вознаграждения ключевого персонала на 1 января 2015 г.

Положения о возможности превышения суммы выплат по ключевому персоналу представляются необоснованными, поскольку экстенсивный рост бизнеса подразумевает необходимость увеличения численности иного персонала, но напрямую не влияет на расходы на ключевой персонал.

Из 6 проверенных в 4 квартале банков превышение ФОТ на 1 января 2017 года допущено 3 банками. При этом превышение ФОТ двумя кредитными организациями допускается Порядком.

В ходе проверок Счетной палаты, проводимых в кредитных организациях, систематически выявляются факты отражения кредитными организациями в отчетах, направляемых в ГК АСВ в соответствии с соглашениями о мониторинге недостоверных или некорректных данных. Так, в ходе проверок, проведенных Счетной палатой в 4 квартале 2016 г. в 5 из 6 проверенных кредитных организаций, выявлены факты отражения недостоверных данных в ежемесячных отчетах по увеличению совокупного объема кредитования в российских рублях и (или) приобретенных облигаций, номинированных в российских рублях на общую сумму 6,3 млрд руб. и в 3 кредитных организациях – в ежеквартальных отчетах о выполнении обязательств об уровне вознаграждения (оплаты труда) ключевого персонала и ФОТ иных работников на сумму 144,7 млн руб. Отчеты банками были скорректированы.

«Систематически выявляемые Счетной палатой факты отражения банками в отчетах недостоверных или некорректных данных, свидетельствуют об отсутствии со стороны АСВ должного контроля за достоверностью этих данных. Мы неоднократно информировали Банк России и АСВ о выявляемых фактах недостоверного отражения банками данных, тем не менее, до настоящего времени ответственность банков за отражение в отчетах, направляемых в АСВ, недостоверных данных соглашениями не предусмотрена» - подчеркивает аудитор.

АСВ с учетом рекомендаций Счетной палаты разработали и утвердили в декабре 2016 и январе 2017 гг. методические рекомендации по составлению отчетов. При этом, указанные отчеты не являются формами, утвержденными Банком России, и их проверка не относится к компетенции Банка России. Счетная палата предложила ГК АСВ выйти с инициативой о разработке порядка применения санкций к банкам, у которых выявлено искажение отчетности (недостоверное отражение банками данных в отчетах в ГК АСВ) при проведении проверок высшим органом внешнего государственного аудита (контроля), а также внешними аудиторами.

Коллегия приняла решение направить информацию об итогах и отчет о результатах экспертно-аналитического мероприятия в Государственную Думу и Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, информационное письмо в ГК АСВ, а также обращение в Генеральную прокуратуру.