

Федеральный бюджет может потерять 85 млрд руб. в результате докапитализации банковского сектора

Коллегия Счетной палаты рассмотрела промежуточные результаты экспертно-аналитического мероприятия «Мониторинг условий и объемов размещения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» облигаций федерального займа в субординированные займы банков и (или) оплаты такими облигациями субординированных облигационных займов банков 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)» и результаты контрольного мероприятия «Проверка направления и использования региональными банками средств субординированных кредитов, предоставленных государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в 2016 году и истекшем периоде и 2017 года».

Проверяемый период деятельности: 3 квартал 2017 года.

С докладом выступил аудитор Андрей Перчян.

Счетной палатой в соответствии с Постановлением Государственной Думы осуществляется на ежеквартальной основе мониторинг использования кредитными организациями ОФЗ, полученных через госкорпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ). Мониторинг охватывает все кредитные организации, получившие ОФЗ от АСВ и заключившие соглашения об осуществлении мониторинга деятельности банка, в отношении которого осуществляются меры по повышению капитализации (далее – Соглашение о мониторинге). По состоянию на 1 октября 2017 г. мониторингом Счетной палаты было охвачено 29 банков.

На заседании коллегии Счетной палаты было отмечено, что по состоянию на 1 апреля 2017 года объем ОФЗ, предусмотренный для докапитализации кредитных организаций (838 млрд руб.), передан им в полном объеме.

В результате досрочного возврата по согласованию с Банком России во 2 квартале 2017 г. части субординированного займа АО «Альфа-Банк», общая номинальная стоимость ОФЗ, переданных докапитализированным банкам, на 1 октября 2017 г. составила 789,4 млрд руб. Правительство вправе принять в 2017 г. оставшиеся ОФЗ в сумме до 48,6 млрд руб. в казну с уменьшением имущественного взноса Российской Федерации в АСВ. На 1 октября 2017 г. неиспользованный остаток ОФЗ находился у АСВ.

На докапитализацию 10 региональных банков предполагалось направить ОФЗ номинальной стоимостью 8,5 млрд руб. Заявки поступили только от 5 региональных банков, их сумма составила 4,7 млрд руб. или 55 % общей суммы предусмотренных для региональных банков средств. Советом директоров АСВ принято решение о заключении договоров с четырьмя региональными банками из пяти, так как «Азиатско-Тихоокеанский банк» (ПАО) отозвал заявку.

Общая сумма предоставленной региональным банкам докапитализации составила 3,6 млрд руб., что составляет менее 1% общей суммы средств, направленных на докапитализацию. Таким образом, система докапитализации банков, призванная способствовать расширению возможностей банков по кредитованию реального сектора экономики, а также предприятий среднего и малого бизнеса, на региональном уровне оказалась не востребована средними по величине собственного капитала кредитными организациями.

С учетом отзыва лицензии у ПАО «Татфондбанк» и присоединения ПАО «Первобанк» к ПАО «Промсвязьбанк» в программе докапитализации участвуют два региональных банка, расположенные в Тюменской области и г. Санкт-Петербурге, объем предоставленных им ОФЗ – 1,7 млрд руб.

Андрей Перчян отметил, что особенностей исполнения условий Соглашения о мониторинге для региональных банков не установлено. Региональными банками выполнялись требования, установленные Соглашением о мониторинге в части наращивания совокупного объема предоставленных кредитов в экономику не менее чем на 1% в месяц и соблюдения ограничений по фонду оплаты труда.

По итогам 3 квартала 2017 г. обязательства по наращиванию совокупного объема кредитования не выполнялись четырьмя из 29 докапитализированных банков. Участники заседания коллегии Счетной палаты обратили внимание на то, что тремя докапитализированными кредитными организациями указанные обязательства не выполняются более года.

К банкам, допустившим нарушения обязательств, установленных Соглашением о мониторинге, по решению Совета директоров АСВ применены штрафные санкции. С начала программы докапитализации банками было уплачено штрафов на общую сумму 663,4 млн руб.

В банках, проверенных в сентябре 2017 г., и в региональных банках установлены факты некорректного отражения в отчетах, направляемых в АСВ, данных в части увеличения задолженности заемщиков на сумму около 800 млн руб., а также на 103,1 млн руб. – в части оплаты труда. Например, в отчеты включались данные о заемщиках, не относящихся на отчетную дату к субъектам малого и среднего бизнеса и не осуществляющих деятельность в приоритетных отраслях экономики.

Банк России по итогам рассмотрения информационного письма Счетной палаты сообщил о проведении проверок в банках, допускавших нарушения отчетности, предоставляемой АСВ. «Банком России завершены проверки двух банков, в одном из которых, также как и при проведении нашей проверки, выявлены случаи непропорционального отнесения отдельных заемщиков к категории МСБ. До конца 2017 г. Центральный Банк планирует проверки еще в 9 банках, в которых нами выявлены нарушения», - сообщил аудитор. Счетная палата продолжит информировать Банк России о выявляемых нарушениях среди докапитализированных банков.

С начала докапитализации по 1 октября 2017 г. докапитализированные банки предоставили в экономику порядка 15,8 трлн руб. кредитов. Фактическое увеличение задолженности по предоставленным кредитам на 1 октября 2017 г. составило чуть более 1,7 трлн руб., при этом рост был обеспечен в основном за счет увеличения кредитования субъектов, осуществляющих деятельность в приоритетных отраслях экономики и в сфере ипотечного (жилищного) кредитования.

В целом по банковскому сектору ссудная задолженность по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, за период с 1 января 2016 г. по 1 октября 2017 г. снизилась более чем на 3,2 трлн руб.

В ходе проверки установлено, что за 3 квартал 2017 г. собственные средства (капитал) снизились у 11 (или 38%) докапитализированных банков, убыток по итогам 9 месяцев 2017 года показали 7 докапитализированных банков.

Среди банков, допустивших снижение капитала, – три банка, в которых, в соответствии с приказами Банка России, в 3 квартале 2017 года введена временная администрация. В соответствии с действующим законодательством временной администрацией по управлению АО «ГЕНБАНК», ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» и ПАО «БИНБАНК» проводятся необходимые мероприятия для мены требований АСВ по договорам субординированных займов на обыкновенные акции указанных банков. «В случае осуществления мены, ОФЗ остаются в собственности докапитализированного банка, а АСВ получает его обыкновенные акции. В результате банк перестает платить проценты (купонный доход по ОФЗ плюс 1 %) по субординированному займу АСВ, которые перечислялись АСВ в федеральный бюджет. Таким образом, уплачиваемый Минфином купонный доход по ОФЗ и номинальная стоимость ОФЗ, выплачиваемая при погашении, остаются у банка», – пояснил Андрей Перьян. В результате сложившейся ситуации возникают риски потерь федерального бюджета. Так, по АО «ГЕНБАНК», ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» и ПАО «БИНБАНК», при отсутствии согласованного финансовыми властями решения об источнике возмещения федеральному бюджету, предполагаемые потери за период с 2025 по 2034 гг. могут составить порядка 85 млрд руб. без учета купонного дохода.

Коллегия Счетной палаты приняла решение направить информационные письма в Минфин России, АСВ, Банк России, отчет в палату Федерального Собрания.

Подробная информация о всех выявленных нарушениях и иных результатах контрольного мероприятия, размещается на [Портале финансового аудита](#).