



2020

# Отчет

о результатах экспертно-аналитического мероприятия «Мониторинг осуществления государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» докапитализации кредитных организаций путем размещения облигаций федерального займа в субординированные займы банков и (или) оплаты облигациями федерального займа привилегированных акций 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)» за III квартал 2019 года



Результаты экспертно-аналитического мероприятия «Мониторинг осуществления государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» докапитализации кредитных организаций путем размещения облигаций федерального займа в субординированные займы банков и (или) оплаты облигациями федерального займа привилегированных акций 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)» за III квартал 2019 года

## Цели

Оценить результативность использования банками средств, предоставленных государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (ГК АСВ) в рамках осуществления мер по повышению их капитализации.

Проанализировать осуществление ГК АСВ и Банком России мониторинга деятельности банков, в отношении которых осуществляются меры по повышению капитализации, а также оценить риски возможных потерь федерального бюджета при докапитализации банков, связанные с ужесточением требований регулирования и надзора банковской деятельности.

## Итоги проверки

В 2015–2017 годах субординированные займы в виде облигаций федерального займа (ОФЗ) были предоставлены через ГК АСВ 33 кредитным организациям на общую сумму 838 млрд рублей. С 12 из них договоры были прекращены. В итоге номинальная

стоимость ОФЗ, находящихся в распоряжении 21 докапитализированного банка, на 1 октября 2019 года составила 626,36 млрд рублей.

В результате осуществления мер, направленных на поддержание стабильности банковской системы путем докапитализации кредитных организаций через ГК АСВ, были обеспечены:

- рост собственных средств (капитала) докапитализированных банков на отчетные даты после получения субординированных займов;
- возможность получения докапитализированными банками дополнительной ликвидности за счет проведения сделок РЕПО с Банком России, Федеральным казначейством и Национальным клиринговым центром;
- опережающий рост кредитования банками приоритетных отраслей экономики по сравнению с банковским сектором в целом.

Общая сумма средств, перечисленных ГК АСВ в доход федерального бюджета, на 1 октября 2019 года составила 261,3 млрд рублей.

## Средства, перечисленные АСВ и детализация суммы уплаченных штрафов

млн рублей

Компенсация недополученного купонного дохода	Проценты по субординированным займам	Штрафы	Дивиденды по привилегированным акциям	Итого
32 566,2	102 756,6	1 412,4	124 602	261 337,2

Штрафные санкции в связи с превышением установленных соглашениями ограничений по ФОТ:

**351,2**

ПАО «Банк «Санкт-Петербург»  
АКБ «Связь банк»

Нарушение требования к размеру собственных средств (капитала) – более 25,0 млрд рублей:

**289,8**

ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»  
(по итогам 2017 года)  
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (по итогам 2017 года)  
ПАО «МТС-БАНК» (по итогам 2018 года)

Нарушения условия по темпам наращивания кредитного портфеля 1 % в месяц:

**771,4**

АО АКБ «Новикомбанк»  
ПАО «АКБ «Связь-Банк»  
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»  
ПАО «МДМ Банк»  
ПАО «Первобанк»  
АКБ «РосЕвроБанк»  
ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»  
АКБ «ПЕРЕСВЕТ»  
ПАО «БИНБАНК»  
ПАО «ТАТФОНДБАНК»  
ПАО «Банк «Возрождение»  
АО «Банк МБСП»

## Выводы

При предоставлении докапитализации банкам через ОФЗ Правительством Российской Федерации реализуется механизм превышения доходов над расходами федерального бюджета. По состоянию на 1 октября 2019 года поступление средств в федеральный бюджет за счет реализации указанного механизма в рамках действующих договоров субординированного займа составило 5,54 млрд рублей.

В связи с истечением трех лет с момента получения докапитализированными банками ОФЗ в настоящее время у банков сохраняются только обязательства по распоряжению ОФЗ и соблюдению требований по размеру собственных средств (капитала), которые оцениваются по итогам календарного года.

При отсутствии у банков, заключивших с ГК АСВ договоры о приобретении привилегированных акций в обмен на ОФЗ, чистой прибыли и дивидендов создаются риски недополучения доходов федеральным бюджетом.

## Предложение Счетной палаты Российской Федерации

Направить обращение в Государственную Думу Российской Федерации о переходе на ежегодный мониторинг.

# Отчет о результатах экспертно-аналитического мероприятия «Мониторинг осуществления государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» докапитализации кредитных организаций путем размещения облигаций федерального займа в субординированные займы банков и (или) оплаты облигациями федерального займа привилегированных акций 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)» за III квартал 2019 года

Утвержден Коллегией Счетной палаты Российской Федерации  
13 декабря 2019 года

## 1. Основание для проведения экспертно-аналитического мероприятия

Пункт 3.4.0.12 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2019 год, постановления Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 19 декабря 2014 г. № 5807-6 ГД и от 30 января 2015 г. № 6051-6 ГД.

## 2. Предмет экспертно-аналитического мероприятия

- Соблюдение банками положений договоров субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов), предоставленных государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2014 г. № 451-ФЗ «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)» (далее – Федеральный закон № 451-ФЗ);

- ежеквартальная и ежегодная отчетность банков, предусмотренная соглашениями об осуществлении мониторинга деятельности банков, в отношении которых осуществляются меры по повышению капитализации, заключенными между государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК АСВ, Агентство) и докапитализированными банками;
- нормативные правовые акты и внутренние документы ГК АСВ, регламентирующие процедуры и условия осуществления мер по повышению капитализации банков путем размещения облигаций федерального займа в субординированные займы банков и (или) оплаты такими облигациями субординированных облигационных займов банков и использования банками средств субординированных кредитов;
- деятельность ГК АСВ по осуществлению контроля за распоряжением банками полученными от ГК АСВ облигациями федерального займа;
- деятельность Банка России по мониторингу направления использования банками средств субординированных кредитов (займов, депозитов, облигационных займов), выданных ГК АСВ в соответствии с Федеральным законом № 451-ФЗ.

### 3. Цели экспертно-аналитического мероприятия

**3.1. Цель 1.** Оценить результативность использования банками средств, предоставленных ГК АСВ в рамках осуществления мер по повышению их капитализации в соответствии с Федеральным законом № 451-ФЗ.

**3.2. Цель 2.** Проанализировать осуществление государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и Банком России мониторинга деятельности банков, в отношении которых осуществляются меры по повышению капитализации, а также оценить риски возможных потерь федерального бюджета при докапитализации банков, связанные с ужесточением требований регулирования и надзора банковской деятельности.

### 4. Объекты экспертно-аналитического мероприятия

- Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (г. Москва).
- Банк России.
- Минфин России.

- Банки, в отношении которых государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» осуществлены меры по повышению их капитализации в соответствии с Федеральным законом № 451-ФЗ:
  - Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк» (Тюменская область, г. Тюмень);
  - Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (г. Санкт-Петербург);
  - Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (г. Москва);
  - Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (г. Москва).

## 5. Исследуемый период

III квартал 2019 года.

## 6. Сроки проведения экспертно-аналитического мероприятия

С 31 мая 2019 года по 31 марта 2020 года.

## 7. Результаты экспертно-аналитического мероприятия

### 7.1. Оценить результативность использования банками средств, предоставленных ГК АСВ в рамках осуществления мер по повышению их капитализации в соответствии с Федеральным законом № 451-ФЗ

Докапитализация системно значимых кредитных организаций за счет средств, предоставленных государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в 2014 году, была предусмотрена Планом первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году<sup>1</sup> (далее – План первоочередных мероприятий) и направлена на поддержание необходимого уровня кредитования банками организаций приоритетных отраслей экономики.

В указанных целях в соответствии с частью 9 статьи 23 Федерального закона от 2 декабря 2013 г. № 349-ФЗ «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов» Минфином России в 2014 году был осуществлен

---

1. Утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 27 января 2015 г. № 98-р.

имущественный взнос Российской Федерации в ГК АСВ путем передачи облигаций федерального займа (далее – ОФЗ) номинальной стоимостью 1 000,0 млрд рублей.

В результате уменьшения указанного имущественного вноса на сумму 162,0 млрд рублей<sup>2</sup> объем ОФЗ для передачи ГК АСВ кредитным организациям в рамках их докапитализации составил 838,0 млрд рублей.

Докапитализация банков осуществлялась в соответствии с процедурами и условиями, определенными Порядком и условиями осуществления размещения имущественного вноса Российской Федерации в имущество государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в субординированные обязательства и привилегированные акции банков, утвержденными решением Совета директоров ГК АСВ от 13 января 2015 г. (протокол № 1, раздел I) (далее – Порядок размещения имущественного вноса).

В целях поддержания стабильности банковской системы и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов банков<sup>3</sup> ГК АСВ в 2015–2017 годах осуществлены меры по повышению капитализации 33 банков<sup>4</sup> на общую сумму 838 млрд рублей.

Пути осуществления докапитализации	Количество кредитных организаций	Совокупная номинальная стоимость размещенных ОФЗ, млрд руб.
Размещение ОФЗ в субординированные обязательства банков со сроком возврата в 2025, 2027, 2029, 2032 и 2034 гг.*	26	297,96
Размещение ОФЗ в субординированные обязательства, срок погашения которых составляет не менее чем 50 лет	3	12,68
Оплата ОФЗ приобретенных ГК АСВ привилегированных акций	4	527,36
<b>Итого</b>	<b>33</b>	<b>838</b>

\* Срок возврата соответствует сроку погашения соответствующего выпуска ОФЗ.

Решение о заключении с докапитализированными банками договоров о приобретении субординированных обязательств или привилегированных акций банков (далее – договор субординированного займа) принимались Советом директоров ГК АСВ после получения от Банка России информации о соответствии банка требованиям, установленным Порядком размещения имущественного вноса.

2. За счет уменьшения имущественного вноса Российской Федерации в ГК АСВ в соответствии с Федеральным законом от 1 декабря 2014 г. № 384-ФЗ «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» была осуществлена оплата ОФЗ акций по номинальной стоимости: ПАО «Объединенная авиастроительная корпорация» в размере до 100,0 млрд рублей, ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания» в размере до 30,0 млрд рублей, ОАО «Российские сети» в размере до 32,0 млрд рублей.
3. В соответствии с Федеральным законом № 451-ФЗ.
4. ОАО Банк «Петрокоммерц», присоединенный 15 июня 2015 года к ПАО Банк «ФК Открытие», не учтен как отдельная кредитная организация.

По состоянию на 1 октября 2019 года из 33 докапитализированных банков, с которыми ГК АСВ были заключены договоры субординированного займа, прекращены договоры с 12 банками. В III квартале 2019 года случаи прекращения договоров субординированного займа отсутствовали.

Основания прекращения договоров субординированных займов	Наименование кредитной организации	Объем ОФЗ полученных от ГК АСВ по номинальной стоимости, млн руб.	Дата прекращения субординированных обязательств
1. Прекращение деятельности кредитной организации, в т. ч.:			
1.1. Реорганизация в форме присоединения к кредитной организации из числа докапитализированных	ПАО «Первобанк»	463,31	С 1 июля 2016 г. присоединен к ПАО «Промсвязьбанк»
	ПАО «БИНБАНК»	8 801,0	С 18 ноября 2016 г. присоединен к ПАО «МДМ Банк», переименованный в ПАО «БИНБАНК»
	АКБ «РосЕвроБанк» (АО)	100,0	С 12 ноября 2018 г. присоединен к ПАО «Совкомбанк»
	Обязательства по субординированным займам присоединенных банков включены в аналогичные обязательства соответственно ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «БИНБАНК» и ПАО «Совкомбанк»		
1.2. Отозвана лицензия	ПАО «Татфондбанк»	1 416,580	Лицензия отозвана приказом Банка России от 3 марта 2017 г. № ОД-542
	Банк МБСП (АО)	803,045	Лицензия отозвана приказом Банка России от 31 октября 2018 г. № ОД-2851
	Требования ГК АСВ к указанным банкам по возврату субординированных займов (с учетом процентов) в объеме соответственно 1463,5 млн и 825,6 млн руб. будут удовлетворяться после удовлетворения требований всех иных кредиторов, включены в третью очередь		
2. Передача привилегированных акций банка, полученных в обмен на ОФЗ, в казну Российской Федерации и их последующая конвертация в обыкновенные акции банка	АКБ «Российский капитал» (ПАО)*	39 644,02	Передача осуществлена ГК АСВ 26 октября 2017 г. в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 октября 2017 г. № 2165-р. Конвертация привилегированных акций в обыкновенные акции осуществлена 29 декабря 2017 г.**

Основания прекращения договоров субординированных займов	Наименование кредитной организации	Объем ОФЗ полученных от ГК АСВ по номинальной стоимости, млн руб.	Дата прекращения субординированных обязательств
3. Мена требований ГК АСВ на обыкновенные акции банка по причине снижения норматива достаточности собственных средств ниже допустимого уровня	АКБ «Пересвет» (АО)	100,00	14 февраля 2017 г.
	АО «ГЕНБАНК»	1 398,175	25 декабря 2017 г.
	В результате уменьшения в рамках осуществления мер по предупреждению банкротства уставного капитала указанных банков до 1 рубля и приобретения дополнительного выпуска акций в полном объеме сторонними инвесторами обыкновенные акции АКБ «Пересвет» (АО) и ПАО «ГЕНБАНК», полученные ГК АСВ в обмен на требования по договорам субординированного займа, обесценились		
4. Советом директоров Банка России утверждены планы участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусматривающие оказание ей Банком России финансовой помощи***	ПАО Банк «ФК Открытие»	65 193,5	29 ноября 2017 г. ОФЗ выкуплены Банком России 16 мая 2018 г.
	ПАО «БИНБАНК» (с учетом присоединения к ПАО «МДМ Банк»)	17 806,8	1 декабря 2017 г. ОФЗ выкуплены Банком России 16 мая 2018 г.
	С 1 января 2019 г. ПАО Банк «ФК Открытие» и ПАО «БИНБАНК» объединены под брендом «Открытие». Ключевым акционером ПАО Банк «ФК Открытие» является Банк России с долей 99,99%		
	ПАО «Промсвязьбанк» (с учетом присоединения ПАО «Первобанк»)	30 392,3	26 декабря 2017 г.
	ПАО «МИНБанк»	6 317,5	13 февраля 2019 г.
Объем прекращенных обязательств с учетом включения обязательств банков, реорганизуемых в форме присоединения, в обязательства докапитализированных банков (без учета обязательств ПАО «Татфондбанк» и Банк МБСП (АО), у которых отозвана лицензия и требования ГК АСВ к которым по субординированным займам будут удовлетворяться после удовлетворения требований иных кредиторов		160 852,29	

\* В настоящее время АО «Банк ДОМ.РФ».

\*\* В соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 8 ноября 2017 г. № 2465-р Росимуществом 26 декабря 2017 года произведена оплата дополнительного выпуска акций АО «АИЖК» на сумму 3,63 млрд рублей путем передачи акций АКБ «Российский капитал» в размере 100 % уставного капитала в соответствии с произведенной Росимуществом переоценкой.

\*\*\* В соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 8 ноября 2017 г. № 2465-р Росимуществом 26 декабря 2017 года произведена оплата дополнительного выпуска акций АО «АИЖК» на сумму 3,63 млрд рублей путем передачи акций АКБ «Российский капитал» в размере 100 % уставного капитала в соответствии с произведенной Росимуществом переоценкой.

После уменьшения на основании решения Комитета банковского надзора от 12 января 2018 г. уставного капитала ПАО «Промсвязьбанк» до одного рубля (в связи с установлением отрицательного значения величины собственных средств ПАО «Промсвязьбанк») дополнительный выпуск обыкновенных именных акций ПАО «Промсвязьбанк» в полном объеме приобретен ГК АСВ<sup>5</sup> за счет средств имущественного вноса Банка России в ГК АСВ (в денежной форме) в объеме 113 392,56 млн рублей.

Согласно распоряжению Правительства Российской Федерации от 25 мая 2018 г. № 990-р в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 7 марта 2018 г. № 53-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 53-ФЗ) ГК АСВ 29 мая 2018 г. осуществлена передача в казну Российской Федерации по цене приобретения (балансовой стоимости) 100 % обыкновенных именных акций ПАО «Промсвязьбанк» на сумму 113 392,56 млн рублей в счет уменьшения на указанную сумму имущественного вноса Российской Федерации в имущество ГК АСВ.

ОФЗ, предоставленные ГК АСВ в рамках осуществления докапитализации ПАО Банк ФК «Открытие», ПАО «БИНБАНК» и ПАО «Промсвязьбанк» общей номинальной стоимостью 113 392,56 млн рублей, были выкуплены Банком России у указанных кредитных организаций 16 мая 2018 года, внесены в имущество ГК АСВ и в рамках оказания финансовой помощи безвозмездно переданы ГК АСВ в распоряжение ПАО «Промсвязьбанк».

Кроме того, во II квартале 2017 года АО «АЛЬФА-БАНК» был осуществлен частичный досрочный возврат ОФЗ совокупной номинальной стоимостью 62 787,995 млн рублей путем их перевода на счет депо ГК АСВ.

ГК АСВ за счет возвращенных АО «АЛЬФА-БАНК» ОФЗ осуществлена:

- докапитализация АКБ «Российский капитал» (ПАО) на сумму 14 223 млн рублей во II квартале 2017 года<sup>6</sup>;
- передача ОФЗ в казну Российской Федерации на сумму 48 564,995 млн рублей (по номинальной стоимости)<sup>7</sup> 29 декабря 2017 года.

В распоряжении АО «АЛЬФА-БАНК» в настоящее время находятся 5 ОФЗ, общей номинальной стоимостью 5 000 рублей. Соглашение о проведении мониторинга деятельности банка, в отношении которого осуществляются меры по повышению капитализации, с АО «АЛЬФА-БАНК» в соответствии с решением Совета директоров ГК АСВ от 6 марта 2017 г. расторгнуто.

- 
5. ГК АСВ являлся инвестором ПАО «Промсвязьбанк» в соответствии с изменениями от 21 марта 2018 года, внесенными Банком России в План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «Промсвязьбанк».
  6. В соответствии с решением Совета директоров ГК АСВ от 7 апреля 2017 г. и распоряжением Правительства Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 923-р.
  7. В соответствии с Федеральным законом от 1 июля 2017 г. № 157-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов» распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 августа 2017 г. № 1832-р и заключенным между Минфином России и ГК АСВ дополнительным соглашением от 29 декабря 2017 г. № 8 к Договору об осуществлении имущественного вноса Российской Федерации в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» путем передачи облигаций федеральных займов от 31 декабря 2014 г. № 01-01-06/04-712.

Таким образом, на 1 октября 2019 года действовали договоры субординированного займа с 21 докапитализированным банком<sup>8</sup>, которым были переданы ОФЗ номинальной стоимостью 626 363,1 млн рублей.

Объем прекращенных субординированных обязательств (по номинальной стоимости) докапитализированных банков (с учетом объема ОФЗ, переданного АО «АЛЬФА-БАНК» в казну Российской Федерации) составляет 209 417,27 млн рублей<sup>9</sup>, или 25 % от первоначально переданного докапитализированным банкам объема ОФЗ (838 млрд рублей по номинальной стоимости).

Кроме того, фактически утрачены средства, предоставленные в виде ОФЗ общей номинальной стоимостью 2 219,63 млн рублей, ПАО «Татфондбанк» и Банка МБСП (АО). У указанных банков Банком России отозваны лицензии на осуществление банковских операций, в их отношении осуществляются процедуры банкротства, и требования ГК АСВ по возврату субординированных займов включены в третью очередь кредиторов.

В связи с возложением функций временной администрации по управлению ПАО «МИнБанк» (с 22 января 2019 года)<sup>10</sup> на Управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора<sup>11</sup> ПАО «МИнБанк» 13 февраля 2019 года уведомил ГК АСВ о прекращении обязательств банка по договорам субординированного займа с ГК АСВ в общей сумме 6 509,7 млн рублей (6 317,5 млн рублей – основной долг, 192,16 млн рублей – проценты на 13 февраля 2019 года). Таким образом, купонный доход по ОФЗ, ранее перечисляемый ПАО «МИнБанк» в виде процентов за пользование субординированным займом ГК АСВ (далее – федеральный бюджет), и номинальная стоимость при погашении ОФЗ (6 317,5 млн рублей) остаются у банка. В связи с прекращением субординированных обязательств ПАО «МИнБанк» недополученные доходы федерального бюджета в 2019 году в виде купонного дохода по ОФЗ, переданным по договорам субординированного займа, составят около 550 млн рублей (расчетно).

Учитывая возможность возникновения аналогичной ситуации в отношении остальных докапитализированных банков, сохраняются риски дальнейшего сокращения количества кредитных организаций, осуществляющих уплату процентов по договорам субординированного займа, а следовательно, и риски недополучения федеральным бюджетом неналоговых доходов в виде купонов по ОФЗ, а также риски по возврату указанных ОФЗ ГК АСВ и предъявления их к погашению за счет средств федерального бюджета.

- 
8. С учетом действия договоров субординированного займа с АО «АЛЬФА-Банк» в части одной ОФЗ соответствующего выпуска по каждому договору субординированного займа.
  9. Не учитываются субординированные обязательства банков (ПАО «Татфондбанк», Банк МБСП (АО) на общую сумму 2 219,63 млн рублей), у которых отозвана лицензия.
  10. Банк России 19 июля 2019 года принял решение о продлении срока выполнения ООО «УК ФКБС» функций временной администрации по управлению ПАО «МИнБанк» с 23 июля 2019 года на 6 месяцев.
  11. В рамках реализации Плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «МИнБанк».

Отчет о результатах экспертно-аналитического мероприятия «Мониторинг осуществления государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» докапитализации кредитных организаций путем размещения облигаций федерального займа в субординированные займы банков и (или) оплаты облигациями федерального займа привилегированных акций 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)» за III квартал 2019 года

Счетной палатой Российской Федерации (далее – Счетная палата) было рекомендовано Минфину России<sup>12</sup> определить механизм компенсации потерь федерального бюджета, возникших в результате прекращения субординированных обязательств ПАО «МИНБанк» по договорам субординированного займа с ГК АСВ.

Согласно позиции Минфина России (представлена Счетной палате Минфином России<sup>13</sup>) недополученные в 2019 году доходы федерального бюджета в виде купонного дохода по ОФЗ, переданным по договорам субординированного займа ПАО «МИНБанк» в размере 550 млн рублей (расчетно), возникшие в результате прекращения субординированных обязательств ПАО «МИНБанк» перед ГК АСВ, можно считать частично компенсированными за счет штрафов в размере 205,8 млн рублей, уплаченных Агентству в 2019 году банками, в отношении которых осуществляются меры по повышению капитализации, и перечисленных Агентством в полном объеме в федеральный бюджет. Кроме того, реализация заложенного при осуществлении мер по повышению капитализации механизма превышения доходов над расходами федерального бюджета в размере 1% годовых в рамках действующих договоров субординированного займа позволила обеспечить по состоянию на 1 октября 2019 года поступление в доход федерального бюджета средств в размере 5,54 млрд рублей. При этом от банков, у которых отозваны лицензии на осуществление банковских операций или прекращены субординированные обязательства в связи с осуществлением мер по предупреждению банкротства, ГК АСВ (за период с даты передачи банкам ОФЗ и по дату наступления указанных обстоятельств) перечислен в федеральный бюджет доход, составляющий 1% годовых, в размере 2,55 млрд рублей. Таким образом, в результате реализации указанного механизма превышения доходов над расходами в размере 1% годовых в доход федерального бюджета за весь период действия мер по повышению капитализации банков поступило более 8,1 млрд рублей. Учитывая изложенное, Минфин России полагает возможным рассматривать механизм превышения доходов над расходами федерального бюджета в размере 1% годовых по субординированным займам также в качестве механизма компенсации потерь федерального бюджета.

Следует отметить, что в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 53-ФЗ ОФЗ, внесенные в качестве имущественного взноса Банка России в имущество ГК АСВ, могут быть использованы ГК АСВ для оплаты акций (долей) банков. Советом директоров ГК АСВ может быть принято решение о передаче в собственность Российской Федерации приобретенных ГК АСВ акций (долей), имущества (имущественных прав) банков в счет уменьшения имущественного взноса Российской Федерации, внесенного в имущество ГК АСВ.

---

12. Письмо Счетной палаты Российской Федерации Первому заместителю Председателя Правительства Российской Федерации – Министру финансов Российской Федерации А.Г.Силуанову от 1 октября 2019 г. № 01-2958/06-03.

13. Письмо заместителя Министра финансов Российской Федерации от 8 ноября 2019 г. № 01-02-02/05-86362 (с учетом мнения ГК АСВ, изложенного в письме от 24 октября 2019 г. № 1/39337дсп) и письмо Банка России от 29 октября 2019 г. № 03-48/8168ДСП. Позиция сформирована во исполнение поручения Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации – Министра финансов Российской Федерации А.Г.Силуанова от 11 октября 2019 г. № СА-П13-8745.

При этом, по мнению Банка России, использование вышеуказанного механизма компенсации потерь, предусмотренного положениями Федерального закона № 53-ФЗ, не должно приобретать системный характер.

На заседании Совета директоров ГК АСВ 25 октября 2019 года (выписка из протокола № 4) было принято решение определить имущество Агентства в части, сформированной средствами имущественного взноса в размере 6 317,50 млн рублей, в качестве источника покрытия финансовых потерь в связи с прекращением обязательств ПАО «МИНБанк» перед ГК АСВ по субординированным займам на основании статьи 25.1 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

В целях осуществления контроля за распоряжением кредитными организациями ОФЗ, полученными от ГК АСВ, и мониторинга иной деятельности кредитных организаций между ГК АСВ и всеми докапитализированными банками заключены соглашения об осуществлении мониторинга деятельности банка, в отношении которого осуществляются меры по повышению капитализации (далее – Соглашения о мониторинге).

При этом во всех случаях прекращения субординированных обязательств банка по основаниям, предусмотренным частью четвертой статьи 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в соответствии с пунктом 6.1 Соглашения о мониторинге<sup>14</sup> сохраняется действие указанных Соглашений в части обязательства банков о соблюдении установленных условий распоряжения ОФЗ.

Осуществление Правительством Российской Федерации мер, направленных на поддержание стабильности банковской системы путем предоставления кредитным организациям субординированных займов в виде облигаций федерального займа, обеспечило рост собственных средств (капитала) докапитализированных банков на отчетные даты после получения субординированных займов и учета их в дополнительном капитале.

В дальнейшем динамика собственных средств (капитала) докапитализированных банков имела разнонаправленный характер: на 1 января 2017 года по сравнению с 1 января 2016 года собственные средства (капитал) снизились у 39 %, или у 12 из 31 докапитализированного банка, с которыми действовали договора субординированного займа на 1 января 2017 года; на 1 января 2018 года по сравнению с 1 января 2017 года – у 21 %, или у 5 из 24 докапитализированных банков, с которыми действовали договора субординированного займа на 1 января 2018 года; на 1 января 2019 года по сравнению с 1 января 2018 года – у 36,3 %, или у 8 из 22 докапитализированных банков, с которыми действовали договора субординированного займа. По итогам 9 месяцев 2019 года по сравнению с 1 января 2019 года собственные средства (капитал) снизились у 23,8 %, или у 5 из 21 докапитализированного банка, с которыми действовали договора субординированного займа.

---

14. В редакции дополнительных соглашений № 7 к Соглашениям о мониторинге.

Отчет о результатах экспертно-аналитического мероприятия «Мониторинг осуществления государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» докапитализации кредитных организаций путем размещения облигаций федерального займа в субординированные займы банков и (или) оплаты облигациями федерального займа привилегированных акций 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)» за III квартал 2019 года

В рамках реализации плана участия Банка России по предупреждению банкротства ПАО «МИнБанк», предусматривающего выделение Банком России финансирования на докапитализацию ПАО «МИнБанк» в размере 128,7 млрд рублей, Центральным банком Российской Федерации в июле 2019 года было приобретено свыше 99,99 % обыкновенных акций ПАО «МИнБанк». С учетом указанной докапитализации ПАО «МИнБанк» смог обеспечить соблюдение нормативов достаточности капитала по итогам III квартала 2019 года. Динамика собственных средств (капитала) и соблюдение нормативов достаточности капитала ПАО «МИнБанк» в 2019 году представлены в таблице.

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на			
		01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019
1.	Динамика собственных средства (капитала) ПАО «МИнБанк», млн руб.	29 233,52	-16 691,82	-112 302,06	25 392,90
2.	Соблюдение ПАО «МИнБанк» нормативов достаточности капитала				
2.1.	H1.1 - норматив достаточности базового капитала (min 4,5 %), %	5,987	0,000	0,000	15,439
2.2.	H1.2 - норматив достаточности основного капитала (min 6 %), %	6,295	0,000	0,000	15,439
2.3.	H1.0 - норматив достаточности собственных средств (капитала) (min 8 %), %	9,006	0,000	0,000	15,528

В целом по банковскому сектору в 2015 году отмечается рост собственных средств (капитала) на 13,6 % (с 7 928,4 млрд рублей на 1 января 2015 года до 9 008,6 млрд рублей на 1 января 2016 года), в 2016 году темпы роста собственных средств замедлились и составили 4,2 %. На 1 января 2018 года собственные средства (капитал) банковского сектора остались на уровне 1 января 2017 года (9 397,3 млрд рублей и 9 387,1 млрд рублей соответственно), что было обусловлено в том числе снижением до отрицательных значений собственных средств ряда банков, входящих в число 30 крупнейших. Результатом введения Банком России процедур финансового оздоровления в отношении ряда крупнейших банков стал рост собственных средств (капитала) банковского сектора, которые за 2018 год выросли на 9,3 %, до 10 269,3 млрд рублей. За 8 месяцев 2019 года отмечается незначительный рост собственных средств (на 2,64 %) до 10 504,43 млрд рублей.

В течение действия Соглашений о мониторинге требования в части размера собственных средств (капитала) банка<sup>15</sup> (не ниже 25 млрд рублей, для региональных банков – не ниже 5 млрд рублей) выполнялись всеми докапитализированными организациями, кроме банков, у которых была отозвана лицензия или введена временная администрация по управлению кредитной организацией, а также ТКБ БАНК ПАО.

В соответствии с Соглашениями о мониторинге банки на ежемесячной и ежеквартальной основе представляют в ГК АСВ отчетность, подтверждающую выполнение установленных обязательств.

С момента осуществления докапитализации банками соблюдаются условия распоряжения ОФЗ, установленные Соглашениями о мониторинге, в том числе условие не осуществлять без согласования с Минфином России продажу ОФЗ в течение 3 лет с даты их получения от ГК АСВ. Согласование объемов операций с Минфином России осуществлялось в целях минимизации влияний операций по продаже ОФЗ на конъюнктуру рынка. В соответствии с пунктом 2.1.6 Соглашения о мониторинге указанные ограничения не применяются при совершении банками сделок РЕПО с ОФЗ с Банком России, а также при заключении сделок РЕПО с Федеральным казначейством и центральным контрагентом (НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) (далее – НКЦ)<sup>16</sup>.

Согласно квартальным отчетам об операциях с ОФЗ по Специальному счету в 2015–2018 годах сделки РЕПО с полученными ОФЗ от ГК АСВ с Банком России, Федеральным казначейством и НКЦ в целях поддержания ликвидности осуществляли 75 % докапитализированных банков из 24 банков, с которыми по состоянию на 1 января 2019 года действовали Соглашения о мониторинге в части распоряжения ОФЗ. При этом на сделки РЕПО с Банком России приходилось менее 15 % от объема сделок РЕПО, заключаемых докапитализированными банками с вышеуказанными контрагентами. Кроме того, двумя докапитализированными банками (АО «Акционерный Банк «РОССИЯ» и РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество) ОФЗ, полученные от ГК АСВ, использовались в качестве обеспечения кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг (на срок более одного года).

В III квартале 2019 года сделки РЕПО с Федеральным казначейством и НКЦ осуществлялись 10, или 47,6 % докапитализированных банков, сделки РЕПО с Банком России не заключались.

- 
15. Требования в части размера собственных средств (капитала) не распространяются на АКБ «Российский капитал» (ПАО) (включен в Перечень банков, привилегированные акции которых приобретаются ГК АСВ для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 13 мая 2015 г. № 877-р), РНКБ (ПАО) (применяются международные санкции), АО «ГЕНБАНК» (располагает обособленными подразделениями на территории субъектов Российской Федерации, в отношении которых применяются международные санкции, связанные с ограничениями на инвестиции, предоставление услуг и торговлю).
  16. Письмом от 13 марта 2017 г. № 04-01-05/14149 Минфин России сообщил кредитным организациям (получателям ОФЗ) об отсутствии возражений против использования ОФЗ при заключении сделок РЕПО с Федеральным казначейством и центральным контрагентом (Банком «Национальный Клиринговый Центр» (АО)).

Отчет о результатах экспертно-аналитического мероприятия «Мониторинг осуществления государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» докапитализации кредитных организаций путем размещения облигаций федерального займа в субординированные займы банков и (или) оплаты облигациями федерального займа привилегированных акций 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)» за III квартал 2019 года

Таким образом, предоставление банкам докапитализации в виде ОФЗ обеспечивает возможность получения докапитализированными банками дополнительной ликвидности за счет проведения сделок РЕПО. Наиболее активно сделки РЕПО в III квартале 2019 года осуществлялись ПАО «Банк «Санкт-Петербург», Банком ВТБ (ПАО) и АО «Банк ДОМ.РФ».

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование банка	Данные о списании ОФЗ-ПК по номинальной стоимости в III квартале 2019 г. по сделкам РЕПО с иными контрагентами (кроме Банка России)
1	ПАО «АК БАРС»	11 249 260,0
2	Банк ВТБ (ПАО)	92 161 525,0
3	Газпромбанк (АО)	57 975 706,0
4	ПАО Банк Зенит	46 539 658,0
5	ПАО «МТС-Банк»	10 234 856,0
6	ПАО АКБ «Связь-Банк»	20 000,0
7	АО «Банк ДОМ.РФ»	71 205 075,0
8	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	115 895 175,0
9	АО «СМП Банк»	167 475,0
10	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	15 488 115,0
Итого		420 936 845,0

Кроме того, 3 докапитализированных банка (Банк ВТБ (ПАО), АО «Банк ДОМ.РФ» и ПАО «Совкомбанк») в соответствии с пунктом 2.1.6 Соглашений о мониторинге в 2018 году осуществляли продажу полученных ОФЗ от ГК АСВ по рыночным ценам в объемах, согласованных с Минфином России. АО «Генбанк» осуществил реализацию ОФЗ в III квартале 2019 года. Указанная информация представлена в таблице в разрезе каждого выпуска ОФЗ-ПК.

(тыс. руб. \*)

№ п/п	Наименование банка	Всего за период с даты получения ОФЗ-ПК в оплату субординированных обязательств банка (по номерам выпусков)				
		29006	29007	29008	29009	29010
1	АО «Генбанк»	279 635	21 301	6 407	5 276	0
2	ПАО «Совкомбанк»	1 254 550	1 254 550	1 254 550	1 254 550	1 254 550
3	АО «Банк ДОМ.РФ»	7 928 804	1 102 113	2 218 127	3 842 084	4 238 534
4	Банк ВТБ (ПАО)	61 478 100	22 313 146	47 398 734	61 478 100	47 485 217

\* Указана стоимость по номиналу.

В соответствии с Соглашениями о мониторинге и Порядком размещения имущественных взносов обязательства по увеличению не менее чем на 1% в месяц совокупного объема ипотечного (жилищного) кредитования, объема кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, субъектов Российской Федерации, субъектов, осуществляющих деятельность в одной или нескольких приоритетных отраслях экономики, ипотечных облигаций и приобретенных облигаций, эмитированных указанными субъектами (далее – обязательства по увеличению совокупного объема кредитования), а также по ограничению размера фонда оплаты труда – не повышать достигнутый на 1 января 2015 года уровень вознаграждения (оплаты труда) членам совета директоров (наблюдательного совета), единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа банка, главному бухгалтеру, заместителям главного бухгалтера банка (ключевому персоналу) и не увеличивать размер фонда оплаты труда иных работников выше размера фонда оплаты труда на 1 января 2015 года – действуют в течение трех лет после предоставления средств для повышения капитализации.

Исходя из даты предоставления средств для повышения капитализации, указанные обязательства на 1 октября 2019 года истекли у всех докапитализированных банков.

## **7.2. Проанализировать осуществление государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и Банком России мониторинга деятельности банков, в отношении которых осуществляются меры по повышению капитализации, а также оценить риски возможных потерь федерального бюджета при докапитализации банков, связанные с ужесточением требований регулирования и надзора банковской деятельности**

ГК АСВ осуществляет контроль за распоряжением банками полученными от ГК АСВ по договорам ОФЗ, размещенными в субординированные обязательства банков,

а также мониторинг иной деятельности банков в соответствии с Порядком размещения имущественного взноса и Соглашениями о мониторинге.

В случае нарушения обязательств, установленных Соглашениями о мониторинге, Советом директоров Агентства принимаются решения о предъявлении им требований об уплате штрафов в соответствии с Положением о применении штрафов к банкам, в отношении которых Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» осуществляются меры по повышению капитализации, утвержденным решением Совета директоров ГК АСВ от 23 июня 2016 года (протокол № 5).

Учитывая, что итоги мониторинга по исполнению докапитализированными банками обязательств, предусмотренных Соглашениями о мониторинге за 2018 год и I квартал 2019 года, были подведены на заседании Совета директоров ГК АСВ 24 июня 2019 года, требования об уплате штрафов были направлены в кредитные организации 1 июля 2019 года, штрафы докапитализированными банками перечислены ГК АСВ в июле 2019 года.

№ п/п	Наименование банка	Наименование неисполненного обязательства	Сумма перечисленного штрафа, руб.	Реквизиты платежного поручения
1.	ПАО «Совкомбанк»	Нарушение обязательства по увеличению совокупного объема кредитования по итогам IV квартала 2018 г. присоединенным АКБ «РосЕвроБанк»	135 000	от 03.07.2019 № 7529
2.	ТКБ БАНК ПАО	Нарушение обязательства по увеличению совокупного объема кредитования за IV квартал 2018 г.	500 000	от 04.07.2019 № 2752
3.	ТКБ БАНК ПАО	Нарушение обязательства по увеличению совокупного объема кредитования за I квартал 2019 г.	500 000	от 04.07.2019 № 2753
4.	ПАО «МТС-Банк»	Нарушение обязательства к размеру собственных средств по итогам 2018 г.	144 920 000	от 10.07.2019 № 13696
5.	ПАО АКБ «Связь-Банк»	Нарушение обязательства по ограничению уровня фонда оплаты труда по итогам 2018 г.	59 265 000	от 22.07.2019 № 515068
Итого			205 320 000	

В III квартале 2019 года на заседании Совета директоров Агентства (23 сентября 2019 года, протокол № 3) были рассмотрены результаты мониторинга деятельности банков, в отношении которых осуществляются меры по повышению капитализации, по итогам II квартала 2019 года. В связи с нарушением ТКБ БАНК ПАО по состоянию на 1 июня 2019 года обязательства по увеличению совокупного объема кредитования и (или) приобретенных банком облигаций на дату прекращения этого обязательства до окончания II квартала 2019 года на указанном заседании Совета директоров ГК АСВ

было принято решение предъявить ТКБ БАНК ПАО требование об уплате штрафа в размере 500 000 рублей. Таким образом, объем предъявленных к ТКБ БАНК ПАО штрафов за нарушение указанного обязательства на 1 октября 2019 года составил 5,495 млн рублей.

Надзорными подразделениями Банка России проводится ежемесячный мониторинг докапитализированных банков, в том числе соблюдения ими обязательств, установленных Соглашениями о мониторинге. Информация о фактах некорректного отражения данных в отчетах о выполнении вышеуказанных обязательств, выявленных Счетной палатой в результате проведения экспертно-аналитических и контрольных мероприятий по мониторингу докапитализированных банков, учитывается в ходе проведения инспекционных проверок указанных банков по специальному коду проверки 493<sup>17</sup>.

Банки, заключившие с ГК АСВ договоры о приобретении привилегированных акций (Банк ВТБ (ПАО), Газпромбанк (АО), АО «Россельхозбанк») в обмен на ОФЗ, уплачивают ГК АСВ накопленный в соответствии с условиями эмиссии на дату перехода права собственности на ОФЗ к банку купонный доход однократно. Сумма купонного дохода, перечисленная ГК АСВ в соответствии с условиями договора о приобретении их привилегированных акций, составила 20,2 млрд рублей, или 10,2 % от общей суммы полученных указанными банками купонных доходов по ОФЗ. По состоянию на 1 октября 2019 года купонный доход, полученный банками по ОФЗ, предоставленным ГК АСВ в обмен на их привилегированные акции и остающийся в распоряжении банков, составил 178,5 млрд рублей. Кроме того, указанные банки выплачивают ГК АСВ дивиденды по привилегированным акциям, принадлежащим ГК АСВ, перечисляемые последним в доход федерального бюджета. Решения о выплате дивидендов были приняты вышеперечисленными банками во II квартале 2019 года, перечисления осуществлены в июле 2019 года.

(тыс. руб.)

Наименование банка	Сумма полученного купонного дохода на 01.10.2019	Сумма купонного дохода, перечисленная ГК АСВ на 01.10.2019	Купонные доходы, остающиеся в распоряжении банка после перечисления ГК АСВ недополученного купонного дохода	Дивиденды, причитающиеся ГК АСВ по итогам 2015-2018 гг.
Газпромбанк (АО)	59 687 042,69	5 252 745,46	54 434 297,23	46 035 085,27
Банк ВТБ (ПАО)	106 733 280,90	11 830 230,78	94 903 050,12	78 179 216,4
АО «Россельхозбанк»	32 243 291,75	3 103 843,20	29 139 448,55	387 773,33
<b>Итого</b>	<b>198 663 615,34</b>	<b>20 186 819,44</b>	<b>178 476 795,90</b>	<b>124 602 075,0</b>

17. «Проверка соблюдения кредитной организацией требований Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков».

Доходы, полученные указанными докапитализированными банками в виде купонных доходов по ОФЗ, по состоянию на 1 октября 2019 года превышают сумму дивидендов, причитающихся ГК АСВ по привилегированным акциям по итогам 2015–2018 годов, почти на 54 млрд рублей<sup>18</sup>. При этом если расходы федерального бюджета на выплату купонных доходов, полученных банком по ОФЗ, переданным в обмен на его привилегированные акции, частично компенсируются дивидендами по привилегированным акциям банка, принадлежащим ГК АСВ, то при продаже ОФЗ, полученных от ГК АСВ в обмен на привилегированные акции банка, третьим лицам купонный доход и номинальная стоимость ОФЗ при погашении будут получены третьими лицами за счет средств федерального бюджета без какой-либо компенсации.

Кроме того, при отсутствии чистой прибыли и, соответственно, дивидендов от банков, заключивших с ГК АСВ договоры о приобретении привилегированных акций, создаются риски недополучения доходов федеральным бюджетом. Так, в связи с наличием убытков АО «Россельхозбанк» дивиденды по итогам 2015 года не выплачивались, объем дивидендов, полученных ГК АСВ по привилегированным акциям банка, по итогам 2016–2018 годов незначителен и в десятки раз меньше купонного дохода, получаемого АО «Россельхозбанк» по ОФЗ, полученным в обмен на привилегированные акции банка.

(тыс. руб.)

Наименование банка	Дивиденды, выплаченные (начисленные) ГК АСВ по итогам				
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	итого
Газпромбанк (АО)	6 915 134,02	14 718 929,15	13 662 645,9	10 738 376,21	46 035 085,28
Банк ВТБ (ПАО)	17 838 815,2	35 971 389,61	16 952 578,2	7 416 433,38	78 179 216,39
АО «Россельхозбанк»	-	52 127,70	157 971,7	177 673,94	387 773,34
Всего	24 753 949,22	50 742 446,46	30 773 195,8	18 332 483,53	124 602 075,01

В соответствии с договорами субординированного займа докапитализированные банки выплачивают ГК АСВ компенсацию недополученного купонного дохода, рассчитанного за период с даты выпуска ОФЗ по дату фактического предоставления займа включительно, а также проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ за период с даты, следующей за датой фактического поступления ОФЗ на счет депо банка, по дату полного исполнения банком своего обязательства по возврату займа включительно плюс 1% годовых на сумму займа. Купонный доход, полученный докапитализированными банками, уплачивающими проценты по субординированным займам, перечисляемый в полном объеме в ГК АСВ,

18. Без учета продажи Банком ВТБ (ПАО) части ОФЗ, полученных в обмен на привилегированные акции банка, купонный доход, полученный Банком ВТБ (ПАО), остающийся в распоряжении банка, мог составить 132,3 млрд рублей (расчетно), а сумма превышения купонных доходов, остающихся в распоряжении указанных докапитализированных банков над дивидендами, – более 90 млрд рублей.

составил по состоянию на 1 октября 2019 года 94,66 млрд рублей, 1% годовых – 8,09 млрд рублей.

По состоянию на 1 октября 2019 года ГК АСВ перечислены в доход федерального бюджета доходы, полученные ГК АСВ в виде компенсации недополученного купонного дохода, процентов по субординированным займам, дивидендов, полученных по привилегированным акциям, и штрафов, уплачиваемых за нарушение условий Соглашения о мониторинге, в общей сумме 261 337,23 млн рублей, в том числе проценты по субординированным займам – 102 756,58 млн рублей (данные приведены в нижеследующей таблице).

(тыс. руб.)

Год	Компенсация недополученного купонного дохода	Проценты по субординированным займам	Дивиденды по привилегированным акциям	Штрафы	Итого
2015	27 469 120,60	9 628 047,30	0	0	37 097 167,90
2016	4 515 512,75	39 785 886,32	50 158 368,41	190 065,46	94 649 832,94
2017	581 522,55	31 254 347,35	25 338 027,27	473 810,00	57 647 707,17
2018	0	13 824 414,68	30 773 198,58	483 951,90	45 081 565,16
I кв. 2019	0	2 305 653,07	0	59 265,00	2 364 918,07
II кв. 2019	0	3 580 913,44	0	0	3 580 913,44
III кв. 2019	0	2 377 321,65	18 332 483,53	205 320,00	20 915 125,18
<b>Итого</b>	<b>32 566 155,90</b>	<b>102 756 583,81</b>	<b>124 602 077,79</b>	<b>1 412 412,36</b>	<b>261 337 229,86</b>

## 8. Выводы

### 8.1. Промежуточные итоги реализации программы докапитализации

**8.1.1.** Осуществление Правительством Российской Федерации мер, направленных на поддержание стабильности банковской системы путем предоставления ГК АСВ кредитным организациям субординированных займов на общую сумму 838 млрд рублей в виде ОФЗ, обеспечило возможность получения докапитализированными банками дополнительной ликвидности за счет проведения сделок РЕПО с Банком России, Федеральным казначейством и Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (АО) (в III квартале 2019 года сделки РЕПО с Федеральным казначейством

и НКЦ осуществлялись 10, или 47,6 % докапитализированными банками, сделки РЕПО с Банком России не заключались).

## **8.2. Сокращение участников программы докапитализации ввиду осуществления мер по предупреждению банкротства и связанные с этим риски для бюджета**

**8.2.1.** В результате прекращения деятельности (отзыв лицензии, реорганизация в форме присоединения); осуществления мены требований ГК АСВ на обыкновенные акции банков по причине снижения норматива достаточности собственных средств; передачи привилегированных акций банка, полученных в обмен на ОФЗ, в казну Российской Федерации; утверждения Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусматривающих оказание ей Банком России финансовой помощи, в течение 2016–2019 годов были прекращены обязательства по договорам субординированного займа перед ГК АСВ 12 из 33 докапитализированных банков.

**8.2.2.** Объем прекращенных субординированных обязательств (по номинальной стоимости) докапитализированных банков (с учетом объема ОФЗ, переданного АО «АЛЬФА-БАНК» в казну Российской Федерации) составляет 209 417,29 млн рублей, или 25 % первоначально переданного докапитализированным банкам объема ОФЗ (838 млрд рублей по номинальной стоимости).

**8.2.3.** Учитывая, что требования ГК АСВ по возврату субординированных займов, предоставленных ПАО «Татфондбанк» и Банк МБСП (АО), у которых отозвана лицензия, включены в реестр требований кредиторов в третью очередь, средства на сумму 2,22 млрд рублей, предоставленные по договорам субординированного займа указанным банкам, фактически утрачены.

По состоянию на 1 октября 2019 года в рамках осуществления мер по повышению капитализации банков размещено 628,58 млрд рублей средств имущественного вноса Российской Федерации в имущество ГК АСВ.

**8.2.4.** В связи с прекращением субординированных обязательств ПАО «МИНБанк» недополученные доходы федерального бюджета в 2019 году в виде купонного дохода по ОФЗ, переданным по договорам субординированного займа, составят около 550 млн рублей (расчетно).

В случае дальнейшего сокращения количества кредитных организаций, осуществляющих уплату процентов по договорам субординированного займа, сохраняются риски недополучения федеральным бюджетом неналоговых доходов в виде купонов по ОФЗ, а также риски по возврату указанных ОФЗ ГК АСВ и предъявления их к погашению за счет средств федерального бюджета.

**8.2.5.** Минфином России предложено рассматривать механизм превышения доходов над расходами федерального бюджета в размере 1 % годовых по субординированным

займам, предоставленным банкам в рамках осуществления мер по повышению капитализации, одновременно в качестве механизма компенсации потерь федерального бюджета. Согласно позиции Минфина России разработка альтернативного механизма компенсации потерь федерального бюджета нецелесообразна.

**8.2.6.** Банки, заключившие с ГК АСВ договоры о приобретении привилегированных акций в обмен на ОФЗ, начисляют и выплачивают ГК АСВ дивиденды по этим акциям, перечисляемые последними в доход федерального бюджета.

Остающаяся в распоряжении этих банков сумма купонных доходов по ОФЗ, полученным в обмен на привилегированные акции, почти на 54 млрд рублей превышает дивиденды, причитающиеся ГК АСВ и подлежащие перечислению в федеральный бюджет.

При отсутствии у таких банков чистой прибыли и дивидендов создаются риски недополучения доходов федеральным бюджетом.

### **8.3. Выполнение условий программы докапитализации**

**8.3.1.** По итогам рассмотрения результатов мониторинга деятельности банков, в отношении которых осуществляются меры по повышению капитализации на заседании Совета директоров Агентства (23 сентября 2019 года, протокол № 3), принято решение о предъявлении ТКБ БАНК ПАО требования об уплате штрафа в размере 500 тыс. рублей в связи с нарушением по состоянию на 1 июня 2019 года обязательства по увеличению совокупного объема кредитования и (или) приобретенных банком облигаций.

Также ТКБ БАНК ПАО по состоянию на 1 октября 2019 года продолжает не выполнять обязательство по поддержанию собственных средств (капитала) банка на уровне не менее 25 млрд рублей (16 362,49 млн рублей).

**8.3.2.** В связи с истечением трехлетнего срока с момента предоставления ОФЗ, докапитализированные банки по состоянию на 1 октября 2019 года продолжают исполнять обязательства в части распоряжения полученными в рамках докапитализации ОФЗ, а также в части соблюдения размера собственных средств (капитала) банка; участия в системе обязательного страхования вкладов физических лиц; отсутствия ограничения по кредитованию отдельных предприятий и организаций, в том числе в связи с действием в отношении Российской Федерации мер санкционного воздействия; размера доли кредитов, предоставленных физическим лицам, за исключением жилищных (ипотечных) кредитов. Оценка выполнения указанных обязательств производится Советом директоров ГК АСВ по итогам календарного года.

**8.3.3.** Общая сумма перечисленных ГК АСВ в доход федерального бюджета средств, полученных от докапитализированных банков в виде компенсации недополученного купонного дохода, процентов по субординированным займам, дивидендов,

полученных по привилегированным акциям, и штрафов, уплачиваемых за нарушение условий Соглашений о мониторинге, на 1 октября 2019 года составила 261,34 млрд рублей.

## 9. Предложения

Направить отчет о результатах экспертно-аналитического мероприятия за III квартал 2019 года и информацию об основных итогах в Государственную Думу и Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.

