



YPFS Resource Library

---

12-24-2015

**Report on the interim results of the expert and analytical event  
"Monitoring and spot checks of the conditions and volumes of  
placement by the State Corporation" Deposit Insurance Agency "of  
federal loan bonds in subordinated bank loans and (or) payment o**

Russian Federation: Accounts Chamber of the Russian Federation

<https://elischolar.library.yale.edu/ypfs-documents/10528>

---

This resource is brought to you for free and open access by the Yale Program on Financial Stability and [EliScholar](#), a digital platform for scholarly publishing provided by Yale University Library. For more information, please contact [ypfs@yale.edu](mailto:ypfs@yale.edu).

*Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 18 ноября 2015 года № 51К (1062) «О промежуточных результатах экспертно-аналитического мероприятия «Мониторинг и выборочные проверки 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» (за 9 месяцев 2015 года)»:*

*Утвердить отчет о промежуточных результатах экспертно-аналитического мероприятия.*

*Использовать промежуточные результаты экспертно-аналитического мероприятия в отчете о ходе реализации плана первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году.*

## **ОТЧЕТ**

### **о промежуточных результатах экспертно-аналитического мероприятия «Мониторинг и выборочные проверки 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» (за 9 месяцев 2015 года)**

**Основание для проведения экспертно-аналитического мероприятия:** пункт 3.4.14 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2015 год.

#### **Предмет контрольного мероприятия**

Проверка соблюдения 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, предусмотренных нормативными правовыми актами, принятие которых предусмотрено планом первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году, утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации от 27 января 2015 года № 98-р, иными документами, затрагивающими вопросы его реализации.

#### **Цели экспертно-аналитического мероприятия**

1. Проверить исполнение государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» требований нормативных документов, регламенти-

рующих капитализацию кредитных организаций Российской Федерации для поддержания необходимого уровня кредитования организаций приоритетных отраслей экономики.

2. Оценить результативность использования облигаций федерального займа, переданных в форме имущественного вноса Российской Федерации в имущество государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», для повышения капитализации российских банков в целях поддержания необходимого уровня кредитования приоритетных отраслей экономики.

### **Объекты экспертно-аналитического мероприятия**

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»; Центральный банк Российской Федерации (Банк России); Минфин России; Минэкономразвития России; Федеральное казначейство.

**Исследуемый период:** январь-сентябрь 2015 года.

**Сроки проведения экспертно-аналитического мероприятия:** с января 2015 года по март 2016 года.

### **Результаты экспертно-аналитического мероприятия**

Проведение комплекса мероприятий по докапитализации системно значимых кредитных организаций за счет средств, предоставленных государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - ГК «Агентство по страхованию вкладов», ГК «АСВ», Агентство) в целях поддержания необходимого уровня кредитования организаций приоритетных отраслей экономики, предусмотрено пунктом 2 перечня первоочередных мероприятий плана первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 27 января 2015 года № 98-р (далее - План мероприятий).

В целях организации контроля за реализацией Плана мероприятий подпунктом 4 пункта 5 постановления Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 30 января 2015 года № 6051-6 ГД «О плане первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году» поручено Счетной палате Российской Федерации (далее - Счетная палата) осуществлять мониторинг условий и объемов размещения Агентством облигаций федерального займа в субординированные займы банков и (или) оплаты такими облигациями субординированных облигационных займов банков.

Президентом Российской Федерации В.В. Путиным дано поручение от 26 февраля 2015 года № Пр-318 Счетной палате обеспечить оценку эффективности целевого использования облигаций федерального займа, переданных Агентству для докапитализации системно значимых кредитных организаций.

**Цель 1. Проверка исполнения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» требований нормативных документов, регламентирующих капитализацию кредитных организаций Российской Федерации для поддержания необходимого уровня кредитования организаций приоритетных отраслей экономики**

1. Частью 9 статьи 23 Федерального закона от 2 декабря 2013 года № 349-ФЗ «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов» в редакции Федерального закона от 26 декабря 2014 года № 448-ФЗ «О внесении изменения в статью 23 Федерального закона «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов» (далее - Федеральный закон от 2 декабря 2013 года № 349-ФЗ) установлено, что в ходе исполнения федерального бюджета в 2014 году Правительство Российской Федерации вправе осуществить в целях повышения капитализации российских банков имущественный взнос Российской Федерации в имущество Агентства в размере до 1000000000,0 тыс. рублей путем передачи облигаций федерального займа (далее - ОФЗ) с соответствующим превышением общего объема расходов федерального бюджета, объема государственных внутренних заимствований Российской Федерации и верхнего предела государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1 января 2015 года.

Статьей 3 Федерального закона от 29 декабря 2014 года № 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 от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ) предусматривалось, что в целях поддержания стабильности банковской системы и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов банков Агентство вправе осуществлять меры по повышению капитализации банков, за исключением открытого акционерного общества «Сбербанк России», путем передачи ОФЗ, внесенных Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса, в субординированные займы и (или) путем оплаты такими облигациями субординированных об-

лигационных займов (далее - субординированные облигации) банков при соблюдении следующих условий:

- субординированные займы, субординированные облигации удовлетворяют условиям, определенным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

- величина собственных средств банка соответствует требованиям к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» на 1 января 2015 года;

- суммарная номинальная стоимость облигаций федерального займа, которые передаются в субординированный заем банка и (или) которыми оплачиваются субординированные облигации банка, не превышает 100 % от величины собственных средств (капитала) такого банка по состоянию на 1 января 2015 года;

- срок предоставления субординированного займа банку и (или) срок погашения субординированных облигаций банка не могут превышать срок погашения облигаций федерального займа, переданных Агентству в качестве имущественного взноса Российской Федерации;

- размер процентной ставки субординированного займа, предоставляемого банку, и (или) купонного дохода по субординированным облигациям банка не может быть менее размера купонного дохода по облигациям федерального займа, переданным Агентству в качестве имущественного взноса Российской Федерации.

Доходы, полученные Агентством по договорам субординированного займа и по субординированным облигациям банков подлежат обособленному учету и ежегодно в порядке, установленном советом директоров Агентства, в полном объеме перечисляются в доход федерального бюджета.

Порядок и условия размещения Агентством имущественного взноса в субординированные займы и (или) субординированные облигации устанавливаются Советом директоров Агентства.

В соответствии с частью 9 статьи 23 Федерального закона от 2 декабря 2013 года № 349-ФЗ Правительством Российской Федерации распоряжением от 29 декабря 2014 года № 2756-р поручено Минфину России:

- в целях повышения капитализации российских банков внести в 2014 году имущественный взнос Российской Федерации в Агентство путем передачи ОФЗ номинальной стоимостью 1000,0 млрд. рублей с соответствующим превышением общего объема расходов федерального бюджета,

объема государственных внутренних заимствований Российской Федерации и верхнего предела государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1 января 2015 года;

- определить параметры выпусков указанных ОФЗ с постоянной или переменной ставкой купона и осуществить эмиссию этих ценных бумаг;

- обеспечить внесение изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» в части увеличения расходов на погашение и обслуживание государственного внутреннего долга Российской Федерации в связи с эмиссией ОФЗ.

Во исполнение указанного распоряжения Правительства Российской Федерации Минфином России приняты приказы от 31 декабря 2014 года №№ 567, 568, 569, 570, 571 об эмиссии облигаций федерального займа с переменным купонным доходом (ОФЗ-ПК) 5 выпусков по 400,0 млрд. рублей каждый (№№ 29006RMFS, 29007RMFS, 29008RMFS, 29009RMFS, 29010RMFS) общей номинальной стоимостью 2000,0 млрд. рублей.

В соответствии с приказом Минфина России от 31 декабря 2014 года № 572 ОФЗ-ПК стоимостью 1000,0 млрд. рублей передаются государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Оставшаяся часть облигаций федеральных займов номинальной стоимостью 1000,0 млрд. рублей предназначается для предложения на аукционах.

Погашаться выпуски будут в 2025, 2027, 2029, 2032 и 2034 годах, соответственно.

Размер купонной ставки по купонам привязан к среднему арифметическому значению ставок РУОНИА (RUONIA) (индикативная взвешенная ставка однодневных рублевых кредитов (депозитов), рассчитываемая Банком России) за 6 месяцев до даты определения процентной ставки по соответствующему купону.

Приказом Минфина России от 22 января 2015 года № 9 в указанные выше приказы Минфина России от 31 декабря 2014 года были внесены изменения в части уточнения размеров выплат по первым купонам выпусков ОФЗ-ПК.

Федеральным законом от 20 апреля 2015 года № 93-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» статья 9 Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 384-ФЗ «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» дополнена частью 5, которой установлено, что в 2015 году по решению Правительства Российской Федерации об определении порядка и условий реструктуризации денеж-

ных обязательств (задолженности) закрытого акционерного общества «Гражданские самолеты Сухого» Агентство вправе от имени Российской Федерации за счет уменьшения имущественного вноса Российской Федерации в имущество Агентства, внесенного в соответствии с частью 9 статьи 23 Федерального закона от 2 декабря 2013 года № 349-ФЗ, осуществить оплату акций дополнительно размещаемых в рамках увеличения уставного капитала ПАО «Объединенная авиастроительная корпорация» (далее - ПАО «ОАК»), облигациями федерального займа в размере до 100,0 млрд. рублей, полученными Агентством в качестве вышеуказанного имущественного вноса Российской Федерации в имущество Агентства, в целях приобретения названных акций в собственность Российской Федерации.

Передача ПАО «Объединенная авиастроительная корпорация» ОФЗ на общую сумму 100,0 млрд. рублей (выпуски №№ 29006RMFS, 29007RMFS, 29008RMFS, 29009RMFS, 29010RMFS по 20 млрд. рублей каждый) осуществлена 4 августа 2015 года ГК «АСВ» по договору от 31 июля 2015 года № 01-09/244.

Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 211-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» (далее - Федеральный закон от 13 июля 2015 года № 211-ФЗ) статья 9 Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 384-ФЗ «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» дополнена частями 6 и 7, которыми предусматривается, что в 2015 году по решению Правительства Российской Федерации Агентство вправе от имени Российской Федерации за счет уменьшения имущественного вноса Российской Федерации в имущество указанной государственной корпорации, внесенного в соответствии с частью 9 статьи 23 Федерального закона от 2 декабря 2013 года № 349-ФЗ, осуществить оплату приобретаемых в собственность Российской Федерации акций ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания» (далее - ПАО ГТЛК), дополнительно размещаемых в рамках увеличения его уставного капитала в целях приобретения и последующей передачи по договорам аренды, лизинга самолетов «Сухой Суперджет 100», облигациями федерального займа в размере 30,0 млрд. рублей по номинальной стоимости и акций ОАО «Российские сети», дополнительно размещаемых в рамках увеличения его уставного капитала для последующего приобретения дополнительно размещаемых акций ОАО «Ленэнерго» в целях рефинансирования и погашения

привлеченных кредитов и займов, финансирования инвестиционной программы в части исполнения обязательств по договорам технологического присоединения потребителей и погашения кредиторской задолженности указанного общества, ОФЗ в размере 32,0 млрд. рублей по номинальной стоимости, полученными Агентством в качестве вышеуказанного имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства.

Пунктом 2 распоряжения Правительства Российской Федерации от 14 октября 2015 года № 2045-р Минтрансу России совместно с Минфином России и Агентством поручено обеспечить принятие решений, необходимых для реализации мероприятий по передаче ОФЗ не позднее 30 октября 2015 года. Одним из условий предполагаемого к заключению четырехстороннего договора (Минтранс России, Минпромторг России, Агентство и ПАО ГТЛК) должно быть условие, что при реализации ОФЗ ПАО ГТЛК сумма накопленного купонного дохода, полученного от их реализации, перечисляется Агентству в течение 2 рабочих дней со дня получения соответствующих средств.

Решения Правительства Российской Федерации в отношении акций ОАО «Российские сети», дополнительно размещаемых в рамках увеличения его уставного капитала для последующего приобретения дополнительно размещаемых акций ОАО «Ленэнерго» в размере 32,0 млрд. рублей, до сих пор не приняты.

Информация о распределении переданных Агентству средств федерального бюджета в размере 1000 млрд. рублей (на 15 октября 2015 года) представлена в таблице:

Назначение выделенных ОФЗ-ПК	Номинальная стоимость ОФЗ-ПК, млн. руб.	Возврат выплаченного купонного дохода по ОФЗ-ПК
1 группа - 21 заявка от 22 банков на субординированные обязательства на срок ОФЗ (с 2025 по 2034 год)*	312401,75*	возврат в доход федерального бюджета осуществляется по мере выплаты купонного дохода
2 группа - 4 заявки от 6 банков по оплате Агентством ОФЗ привилегированных акций банков	507301,0	возврат в доход федерального бюджета купонного дохода осуществляется по мере выплаты дивидендов
3 группа - 2 заявки от 2 банков на субординированные займы со сроком возврата не менее 50 лет	5477,75	в случае осуществления мены или конвертации требований Агентства по субординированным займам или субординированным облигациям в обыкновенные акции банка дивиденды по таким акциям подлежат обособленному учету и ежегодно в порядке, установленном Советом директоров Агентства, в полном объеме перечисляются в доход федерального бюджета



Назначение выделенных ОФЗ-ПК	Номинальная стоимость ОФЗ-ПК, млн. руб.	Возврат выплаченного купонного дохода по ОФЗ-ПК
Объем средств, предусмотренный для докапитализации региональных банков	8473,565	капитализация 10 региональных банков через АКБ «Российский капитал» путем увеличения его собственных средств (капитала) за счет оплаты Агентством ОФЗ привилегированных акций данного банка и последующим их размещением в субординированные обязательства региональных банков
4 группа - 5 заявок от 5 банков на субординированные обязательства на срок ОФЗ (с 2025 по 2034 год)	4692,475	
Запланированный объем средств для докапитализации банков (1+2+3+4)	833654,065	
Фактическое согласие банков на заключение договоров (1+2+3+5)	829872,975	
Оплата дополнительно размещаемых в рамках увеличения уставного капитала акций ПАО «Объединенная авиастроительная корпорация» облигациями федерального займа в целях реструктуризации задолженности ЗАО «Гражданские самолеты Сухого»  (Федеральный закон от 20 апреля 2015 года № 93-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов»)	100000,0 (по номинальной стоимости)	возврат купонного дохода в федеральный бюджет не предусмотрен
Оплата акций ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания», дополнительно размещаемых в рамках увеличения его уставного капитала в целях приобретения и последующей передачи по договорам финансовой аренды (лизинга) самолетов «Сухой Суперджет 100», облигациями федерального займа  (согласно Федеральному закону от 13 июля 2015 года № 211-ФЗ)	30000,0 (по номинальной стоимости)	
Оплата приобретаемых в собственность Российской Федерации акций ОАО «Российские сети», дополнительно размещаемых в рамках увеличения его уставного капитала для последующего приобретения дополнительно размещаемых акций ОАО «Ленэнерго» в целях рефинансирования  (согласно Федеральному закону от 13 июля 2015 года № 211-ФЗ)	32000,0 (по номинальной стоимости)	
Итого	162000,0	
Остаток ОФЗ-ПК	4345,935	

\*Рассмотрение заявления ОАО «Собинбанк» (банк, находящийся под санкциями) на докапитализацию ОФЗ совокупной номинальной стоимостью 1282,0 млн. рублей прекращено по просьбе банка 28 августа 2015 года.

В результате указанных изменений законодательства на докапитализацию банков предусматривается направить ОФЗ на общую сумму 833654,065 млн. рублей по номинальной стоимости (строки 1-4 вышеприведенной таблицы) вместо предусмотренных ранее ОФЗ на сумму 1000,0 млрд. рублей по номинальной стоимости.

В соответствии с нормами Федерального закона от 29 декабря 2014 года № 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)» (часть 2 статьи 3) доходы, полученные Агентством по договорам субординированного займа и по субординированным облигациям банков, переданным в обмен на ОФЗ, подлежат обособленному учету и ежегодно в порядке, установленном Советом директоров Агентства, в полном объеме перечисляются в доход федерального бюджета.

В соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 3 Федерального закона от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ размер процентной ставки субординированного займа, предоставляемого банку, и (или) купонного дохода по субординированным облигациям банка не может быть менее размера купонного дохода по облигациям федерального займа, переданным Агентству в качестве имущественного взноса Российской Федерации.

Учитывая нормы законодательства, в соответствии с заключенными договорами процентные ставки по субординированным займам банков равны ставкам купонного дохода по соответствующим выпускам ОФЗ, увеличенным на 1 % годовых. Сроки погашения и выплаты дохода по субординированным займам, предоставленным банку, и по субординированным облигациям банка также привязаны к срокам погашения и выплаты купонного дохода по переданным банкам ОФЗ.

Таким образом, банки выплачивают Агентству при передаче ОФЗ накопленный купонный доход по ОФЗ и в сроки выплаты купонного дохода и погашения ОФЗ осуществляют соответствующие выплаты по субординированным займам и субординированным облигациям, которые в общем объеме с выплаченным накопленным купонным доходом не должны быть меньше получаемых ими выплат из федерального бюджета по ОФЗ.

Банк ВТБ (ПАО), АО «Газпромбанк» и АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), получившие, соответственно, в июле, августе и октябре 2015 года ОФЗ в обмен на привилегированные акции, будут в соответствии с нормами статьи 3.2 Федерального закона от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ ежегодно выплачивать дивиденды по привилегированным акциям в объеме и порядке в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Федеральный закон от 20 апреля 2015 года № 98-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее -

Федеральный закон от 20 апреля 2015 года № 98-ФЗ) внес ряд существенных изменений в законодательство о мерах по осуществлению докапитализации банков и установил дополнительно еще два возможных порядка передачи им облигаций федерального займа.

1. Предусмотрена возможность повышения капитализации банков, за исключением открытого акционерного общества «Сбербанк России», путем передачи им ОФЗ в субординированные займы или путем оплаты такими облигациями субординированных облигаций, срок предоставления (погашения) которых составляет не менее чем 50 лет (чем снято ограничение срока погашения субординированных облигаций банков), при соблюдении определенных условий:

- возможность продления заемщиком без согласования с кредитором срока действия договора субординированного займа не чаще чем один раз в 50 лет;

- неприменение при конвертации в обыкновенные акции банка положения о преимущественном праве акционеров на приобретение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

- использование при осуществлении мены или конвертации соотношения рыночной стоимости обыкновенных акций кредитной организации (но не ниже их номинальной стоимости) и размера требований кредиторов по субординированным займам (облигационным займам) для расчета коэффициента мены или конвертации;

- в случае осуществления мены или конвертации требований Агентства по субординированным займам или субординированным облигациям в обыкновенные акции банка - ведение обособленного учета дивидендов по таким акциям и ежегодное перечисление этих дивидендов в полном объеме в доход федерального бюджета в порядке, установленном Советом директоров Агентства.

2. Агентство, приобретающее на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» привилегированные акции банков, вправе осуществлять их оплату облигациями федерального займа, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса.

Внесенные в законодательство изменения касаются случаев использования ОФЗ для докапитализации акционерных обществ - кредитных организаций и направлены на обеспечение возможности выполнения ими требований Банка России в отношении источников формирования капита-

ла: привилегированные акции, оплаченные облигациями федерального займа, входят в состав базового капитала, субординированные займы (облигационные займы), в том числе предоставляемые не менее чем на 50 лет, - в состав добавочного капитала. Они призваны способствовать повышению финансовой устойчивости системы страхования вкладов и расширению возможностей банков по кредитованию реального сектора экономики Российской Федерации.

В то же время введение двух названных дополнительных способов докапитализации банков связано с определенными рисками.

Во-первых, нормативными документами не определен механизм оценки обыкновенных акций для их обмена на облигации субординированного займа. Это создает риски финансовых потерь при проведении такого обмена.

Во-вторых, в случае такого обмена размеры выплаты дохода (дивиденды) по обыкновенным акциям не могут быть известны заранее и зависят от величины прибыли кредитной организации и решения ее акционеров. Размер дивидендов по привилегированным акциям в случае их получения Агентством в обмен на ОФЗ также не определен. Если по субординированным облигациям банков нормативные документы увязывают величину процента по ним с размером купонного дохода по ОФЗ, то для дивидендных выплат по обыкновенным и привилегированным акциям такая увязка отсутствует. Это создает риски недополучения доходов федерального бюджета в случае, если в соответствии с решениями собраний акционеров дивидендные выплаты окажутся ниже, чем купонный доход по ОФЗ.

В-третьих, суммы денежных средств, полученные в качестве купонных выплат по ОФЗ, находящиеся на счетах в Агентстве, перечисляются в доход федерального бюджета в течение 2 рабочих дней после получения Агентством купонного дохода. Аналогичный порядок предусмотрен Договором между Минфином России и Агентством от 31 декабря 2014 года № 01-01-06/04-712 в случае обмена ОФЗ на облигации субординированных займов банков.

В отличие от этого порядка дивидендные выплаты по обыкновенным и привилегированным акциям, полученным Агентством за переданные банкам ОФЗ, не увязаны по времени с выплатами купонного дохода по ОФЗ и подлежат перечислению ежегодно в порядке, установленном Советом директоров Агентства, в полном объеме в доход федерального бюджета (в соответствии с Федеральным законом от 20 апреля 2015 года № 98-ФЗ). Тем самым создается существенный временной разрыв между

выплатами купонного дохода по переданным банкам ОФЗ и зачислением в федеральный бюджет сумм дивидендов по акциям, полученным Агентством от кредитных организаций.

Таким образом, механизм докапитализации банков, введенный Федеральным законом от 20 апреля 2015 года № 98-ФЗ, создает реальные риски:

- неритмичного получения доходов федерального бюджета по сравнению с первоначальными условиями (определены Федеральным законом от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ);

- недополучения доходов федерального бюджета в случае отсутствия по итогам операционного года распределяемой прибыли коммерческого банка - заемщика. Кроме того, в Федеральном законе от 20 апреля 2015 года № 98-ФЗ не определены порядок и очередность выплат дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям, полученным Агентством в обмен на ОФЗ, при распределении прибыли коммерческого банка собранием акционеров по итогам истекшего операционного года.

Оценить величину этих рисков в настоящее время не представляется возможным ввиду неизвестной величины переменного купонного дохода по ОФЗ, определяющего размеры платежей в бюджет, а также отсутствия нормативной правовой базы, определяющей конкретные требования к кредитным организациям в части мены субординированных облигаций на обыкновенные и привилегированные акции банков.

В то же время надо отметить, что банки, получающие купонный доход по ОФЗ в качестве прибыли, должны осуществить соответствующие платежи налога на прибыль, что отчасти компенсирует указанные выше риски.

**1.2.** В целях реализации распоряжения Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2014 года № 2756-р в части организации работы по передаче Агентству облигаций федерального займа и осуществления контроля за их целевым использованием между Минфином России и ГК «АСВ» был заключен договор от 31 декабря 2014 года № 01-01-06/04-712 (далее - Договор) о передаче облигаций федерального займа общей номинальной стоимостью 1000,0 млрд. рублей в качестве имущественного взноса в имущество Агентства.

В соответствии с Договором Минфином России были направлены поручения Банку России от 31 декабря 2014 года №№ 04-01-14/69089, 04-01-14/69090, 04-01-14/69092, 04-01-14/69094, 04-01-14/69096 о переводе ОФЗ-ПК указанных выпусков общим объемом 1000,0 млрд. рублей по номинальной стоимости с эмиссионного счета «депо» Минфина России в небанковской кредитной организации ЗАО «Национальный рас-

четный депозитарий» на счет «депо» Агентства № MS1402280014 в указанной кредитной организации.

После совершения всех необходимых процедур Банк России направил Минфину России отчет от 31 декабря 2014 года № 28-1-1-9/2394 о переводе ОФЗ-ПК общим номинальным объемом 1000,0 млрд. рублей с эмиссионного счета Минфина России на счет «депо» Агентства.

Операции по расходам федерального бюджета по осуществлению имущественного взноса не являются кассовыми (не проходят через счета Федерального казначейства, открытые в Банке России) и в соответствии с приказом Минфина России от 31 декабря 2014 года № 573 отражены в отчете Минфина России об исполнении федерального бюджета за 2014 год (ф. 0503127) следующим образом:

- по расходам федерального бюджета в сумме 1000000000,0 тыс. рублей по главе 092 «Министерство финансов Российской Федерации», разделу 04 «Национальная экономика», подразделу 0412 «Другие вопросы в области национальной экономики», целевой статье 9996700 «Имущественный взнос Российской Федерации в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» по иным непрограммным мероприятиям в рамках непрограммного направления деятельности «Реализация функций иных федеральных органов государственной власти», виду расходов 821 «Субсидии государственным корпорациям (компаниям) в виде имущественного взноса», коду КОСГУ 242 «Безвозмездные перечисления организациям, за исключением государственных и муниципальных организаций»;

- по источникам внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета в сумме 1000000000,0 тыс. рублей по коду бюджетной классификации 09201010000010000710 «Размещение государственных ценных бумаг Российской Федерации, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации».

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2014 года № 2756-р в редакции распоряжения Правительства Российской Федерации от 11 февраля 2015 года № 205-р Агентству поручалось в установленном порядке принять решение о перечислении в доход федерального бюджета сумм денежных средств, полученных по облигациям федерального займа, указанным в пункте 1 названного распоряжения, до момента передачи указанных облигаций в субординированные займы и (или) до момента оплаты указанными облигациями субординированных облигационных зай-

мов российских банков в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ.

В целях организации контроля Министерством финансов Российской Федерации в Договоре предусмотрены обязательства Агентства по использованию имущественного взноса исключительно в целях повышения капитализации российских банков путем заключения соглашений (договоров) об обмене полученных ОФЗ-ПК на субординированные облигации российских банков, включенных в перечень банков, утвержденный Правительством Российской Федерации, с процентной ставкой купонного дохода и сроком до погашения, равным процентной ставке и сроку до погашения обмениваемых ОФЗ-ПК.

При осуществлении обмена ОФЗ-ПК на субординированные облигации Агентство оформляет с российскими банками соглашение о мониторинге, содержащее требование о соблюдении банками следующих условий:

а) запрета на продажу ОФЗ-ПК, полученных российскими банками, в течение 3 лет с момента заключения вышеуказанных соглашений без согласования с Минфином России;

б) обязанности российских банков по истечении 3 лет с момента заключения вышеуказанных соглашений согласовывать с Минфином России объемы и даты продажи на вторичном рынке ОФЗ-ПК в случае, если суммарный объем планируемых к продаже в течение одного рабочего дня ОФЗ-ПК превышает 2,0 млрд. рублей по номинальной стоимости.

Агентство перечисляет в доход федерального бюджета купонные доходы, полученные им по ОФЗ-ПК и субординированным облигациям, не позднее 2 рабочих дней с даты их получения. Учитывая данную норму законодательства, Федеральным законом «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» предусмотрено получение в 2015 году указанных доходов.

Пунктом 2.2.6 Договора установлена обязанность ГК «АСВ» представлять в Минфин России отчеты об использовании Агентством имущественного взноса, включая сведения по купонным доходам, полученным Агентством по ОФЗ-ПК и субординированным облигациям и подлежащим зачислению в доход федерального бюджета, ежемесячно по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, не позднее 5 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, по форме согласно приложению 1 к Договору, а также иные запрашиваемые Минфином России сведения, касающиеся использования Агентством имущественного взноса.

Согласно отчетам в январе-сентябре 2015 года имущественный взнос для повышения капитализации банков использован в объеме 625259,5 млн. рублей. На счетах «депо» Агентства по состоянию на 1 октября 2015 года находится 274740500 штук ОФЗ-ПК. Накопленный купонный доход по ОФЗ-ПК на дату передачи составил 23669,1 млн. рублей.

**1.3.** В соответствии с частью 3 статьи 3 Федерального закона от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ порядок и условия размещения имущественного взноса в субординированные займы и (или) субординированные облигации устанавливаются Советом директоров Агентства.

Решением Совета директоров Агентства от 13 января 2015 года (протокол № 1, раздел I) утверждены порядок и условия размещения имущественного взноса Российской Федерации в имущество государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в субординированные обязательства банков и привилегированные акции банков (с изменениями, утвержденными решениями Совета директоров Агентства от 16 февраля 2015 года (протокол № 3), от 31 марта 2015 года (протокол № 5), от 28 апреля 2015 (протокол № 6), от 16 июня 2015 года (протокол № 8), от 30 июня 2015 года (протокол № 9), от 17 июля 2015 года (протокол № 10), от 31 июля 2015 года (протокол № 11) (далее - Порядок и условия размещения имущественного взноса), определяющие требования и условия, предъявляемые к банкам при предоставлении средств для повышения их капитализации (по состоянию на 1 января 2015 года):

- банк должен быть участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;

- размер собственных средств (капитала) банка должен превышать 25 млрд. рублей;

- в банк должны быть назначены уполномоченные представители Банка России;

- доля кредитов, предоставленных физическим лицам, за исключением жилищных (ипотечных) кредитов, не превышает 40 % активов банка;

- банк соблюдает установленные Банком России обязательные нормы;

- банк не применяет ограничения по кредитованию отдельных предприятий и организаций, в том числе в связи с действием в отношении Российской Федерации мер санкционного воздействия; отсутствуют риски (угрозы) применения банком таких ограничений.

Правительством Российской Федерации 2 февраля 2015 года утвержден перечень банков для осуществления Агентством мер по повышению



их капитализации, с указанием собственных средств (капитала) банка по состоянию на 1 января 2015 года и суммы требований по субординированным обязательствам банка для последующего приобретения этих требований Агентством.

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 20 апреля 2015 года № 98-ФЗ Советом директоров Агентства 28 апреля 2015 года (протокол № 6) одобрены: перечень банков, привилегированные акции которых приобретаются Агентством для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также перечень банков для целей осуществления мер по повышению их капитализации путем предоставления банкам субординированных займов (оплаты субординированных облигаций банков) со сроком возврата (погашения) не менее 50 лет. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 13 мая 2015 года № 877-р указанные перечни банков утверждены.

Перечень из 10 региональных банков, соответствующих требованиям для участия в мерах по повышению капитализации, одобрен Советом директоров ГК «АСВ» 17 июля 2015 года, утвержден Правительством Российской Федерации 10 августа 2015 года № 5121п-П13. Меры по повышению капитализации региональных банков будут осуществляться через банк, находящийся под прямым контролем ГК «АСВ», - АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО).

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 27 августа 2015 года № 1652-р утверждены изменения в перечень банков, привилегированные акции которых приобретаются ГК «АСВ», согласно которым номинальная стоимость приобретаемых привилегированных акций АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) увеличена на сумму ОФЗ, предназначенных для капитализации региональных банков (8,5 млрд. рублей).

Кроме того, решением Совета директоров ГК «АСВ» от 31 июля 2015 года одобрены включение АО «Банк Русский Стандарт» в перечень банков для осуществления мер по их капитализации и направление на осуществление таких мер ОФЗ совокупной номинальной стоимостью 5,0 млрд. рублей. Изменения в перечень банков утверждены Правительством Российской Федерации 10 августа 2015 года № 5122п-П13.

В соответствии с утвержденными Правительством Российской Федерации перечнями банков для осуществления Агентством мер по повышению их капитализации по состоянию на 28 октября 2015 года в Агентство поступили подтверждения от кредитных организаций о передаче облигаций федерального займа на следующих условиях.

## I. Предоставление субординированных займов со сроком возврата до срока погашения ОФЗ (с 2025 по 2034 год)

Агентством получены согласия на заключение договора о приобретении им субординированных обязательств от 21 банка (в том числе группы банков) на общую сумму 313683,75 млн. рублей. После получения положительного ответа от Банка России о соответствии 23 банков (без учета групп) требованиям Порядка и условий размещения имущественного взноса Советом директоров Агентства приняты решения о приобретении Агентством субординированных обязательств 17 банков на сумму 273147,15 млн. рублей, из которых согласие Банка России на заключение договоров получено по 14 банкам.

В то же время следует отметить, что в отношении ПАО «МИнБанк» Банк России в целом, считая возможным участие банка в программе докапитализации, отмечает наличие риска на бизнес собственников банка по кредитам, предоставленным акционерам банка, а также риска на бизнес связанных с банком организаций, опирающийся на привлечение средств от банка. Советом директоров Агентства 8 сентября 2015 года принято решение, что после получения от Банка России дополнительной информации по указанному банку дополнительное решение будет принято до 1 января 2016 года.

Рассмотрение заявления ОАО «Собинбанк», в отношении которого действуют международные санкции, прекращено по просьбе банка 28 августа 2015 года (планировалось передать ОФЗ на сумму 1282,0 млн. рублей), рассмотрение заявления ПАО Банк «ЮГРА» приостановлено 1 июня 2015 года по просьбе банка (планируется передать ОФЗ на сумму 9942,75 млн. рублей).

Информация по заключенным Агентством договорам представлена в таблице:

Наименование кредитной организации	Номер и дата заключенных договоров субординированного займа	Общая сумма субординированного займа по 5 договорам, млн. руб.	Номер и дата заключенного соглашения о мониторинге	Дата передачи ОФЗ банку
ПАО «Совкомбанк»	от 27.04.2015 № 2015-0207/8 - 2015-0211/8	6272,75	от 27.04.2015 № 2015-0221/12	27.04.2015
ОАО КБ «Петрокоммерц»	от 21.05.2015 № 2015-0202/8 - 2015-0206/8	9598,25	от 21.05.2015 № 2015-0226/12	21.05.2015
ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	от 25.05.2015 № 2015-0232/8 - 2015-0236/8	55595,25	от 25.05.2015 № 2015-0335/12	25.05.2015

Наименование кредитной организации	Номер и дата заключенных договоров субординированного займа	Общая сумма субординированного займа по 5 договорам, млн. руб.	Номер и дата заключенного соглашения о мониторинге	Дата передачи ОФЗ банку
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТ-НЫЙ БАНК» (ОАО)	от 08.06.2015 № 2015-0320/8 - 2015-0324/8	20231,0	от 08.06.2015 № 2015-0360/12	08.06.2015
АКБ «АК БАРС» (ОАО)	от 09.06.2015 № 2015-0315/8 - 2015-0319/8	12107,5	от 09.06.2015 № 2015-0361/12	09.06.2015
АО АКБ «НОВИКОМ-БАНК»	от 18.06.2015 № 2015-0227/8 - 2015-0231/8	7206,0	от 18.06.2015 № 2015-0336/12	18.06.2015
АКБ «Абсолют Банк» (ОАО)	от 03.07.2015 № 2015-0310/8 - 2015-0314/8	6000,00	от 03.07.2015 № 2015-0337/12	06.07.2015
ПАО «Промсвязьбанк»	от 05.08.2015 № 2015-0518/8 - 2015-0522/8	29929,0	от 05.08.2015 № 2015-0498/12	06.08.2015
ПАО «БИНБАНК»	от 21.08.2015 № 2015-0523/8 - 2015-0527/8	8801,0	от 21.08.2015 № 2015-0532/12	24.08.2015
ПАО Банк ЗЕНИТ	от 01.09.2015 № 2015-0431/8 - 2015-0435/8	9932,75	от 01.09.2015 № 2015-0442/12	01.09.2015
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	от 29.09.2015 № 2015-0436/8 - 2015-0440/8	14594,5	от 29.09.2015 № 2015-0443/12	02.10.2015
ПАО АКБ «Связь-Банк»	от 29.09.2015 № 2015-0558/8 - 2015-0562/8	11853,0	от 29.09.2015 № 2015-0598/12	30.09.2015
ПАО «МДМ Банк»	14.10.2015	9005,75	14.10.2015 № 2015-0735/12	15.10.2015
Итого		201126,75		

Из приведенных данных следует, что на 28 октября 2015 года Агентством заключены 13 договоров субординированного займа со сроком возврата до срока погашения ОФЗ (с 2025 по 2034 год) совокупной номинальной стоимостью 201126,75 млн. рублей, из них в III квартале 2015 года - 8 договоров (61 %) на общую сумму 81110,25 млн. рублей (40,3 %) от общего количества договоров по данной категории, 1 договор - 14 октября 2015 года.

На основании типового договора субординированного займа, утвержденного Советом директоров Агентства 27 марта 2015 года и согласованного с Банком России, Агентством заключались с каждым банком-заемщиком 5 договоров субординированного займа по передаче в его собственность в равном количестве каждого выпуска ОФЗ-ПК 29006-29010 RMFS номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая в зависимости от общего объема передаваемых облигаций. Различия в тексте договоров вызваны использованием в каждом договоре параметров одного из 5 выпусков об-

лигаций федерального займа (в том числе сроков действия облигаций, порядка расчета купонного дохода и сроков выплат купонного дохода по каждому из выпусков).

Договорами определено, что возврат каждого субординированного займа осуществляется за 7 дней до срока погашения ОФЗ. Досрочный возврат субординированного займа возможен не ранее чем через 5 лет после даты его включения в состав источников дополнительного капитала банка-заемщика и только с согласия Банка России.

Банк-заемщик выплачивает Агентству проценты на сумму займа в размере увеличенного на 1 процентный пункт совокупного купонного дохода по ОФЗ за период с даты, следующей за датой фактического поступления ОФЗ на его счет «депо», по дату возврата займа. Проценты перечисляются банком в Агентство в течение 2 рабочих дней после даты выплаты купонного дохода по ОФЗ по очередному купону, а в отношении последнего платежа - одновременно с возвратом субординированного займа. В свою очередь, Агентство перечисляет данные средства в федеральный бюджет.

Такой механизм расчетов обеспечивает получение федеральным бюджетом доходов, превышающих величину купонного дохода по ОФЗ, что, как отмечалось, не обеспечивается при других способах докапитализации банков, введенных Федеральным законом от 20 апреля 2015 года № 98-ФЗ.

В соответствии с пунктом 1.8 Порядка и условий размещения имущественного взноса одновременно с договорами субординированного займа Агентство с каждой кредитной организацией заключало соглашение об осуществлении мониторинга деятельности банка (далее - Соглашение о мониторинге), в отношении которого осуществляются меры по повышению капитализации. На основании Соглашения о мониторинге Агентство осуществляет контроль за распоряжением банком полученными ОФЗ, размещенными в субординированные обязательства банка, в виде отчетов и информации о соответствии условий соглашения, а также мониторинг иной деятельности банка.

В свою очередь, кредитная организация обязуется соблюдать предусмотренные Соглашением о мониторинге условия, а также предоставлять Агентству необходимые для осуществления контроля (мониторинга) отчеты и информацию в соответствии с положениями Соглашения о мониторинге.

1. В течение 3 лет после предоставления средств увеличивать не менее чем на 1 % в месяц объем показателя, определяемого как сумма:

- задолженности по выданным банком ипотечным (жилищным) кредитам в рублях;

- задолженности по приобретенным банком ипотечным облигациям, номинированным в российских рублях;

- задолженности по кредитам в российских рублях, выданным банком субъектам малого и среднего бизнеса и субъектам Российской Федерации или субъектам, осуществляющим деятельность в одной или нескольких отраслях экономики, предусмотренных Порядком и условиями размещения имущественного взноса;

- задолженности по приобретенным банком облигациям, номинированным в российских рублях, эмитированными субъектами малого и среднего бизнеса и субъектами Российской Федерации.

2. В течение 3 лет после предоставления средств либо до исполнения обязательств не повышать достигнутый на 1 января 2015 года уровень вознаграждения (оплаты труда) топ-менеджеров банка и не увеличивать фонд оплаты труда остальных работников.

3. Банк имеет право осуществить увеличение собственных средств (капитала) банка за счет средств третьих лиц, вносимых в оплату акций (долей) банка.

4. В течение срока действия договоров субординированного займа направлять на увеличение собственных средств (капитала) банка не менее 75 % прибыли банка до достижения увеличения собственных средств (капитала) банка, размера, составляющего не менее 50 % субординированных обязательств банка, приобретенных Агентством (данное требование не распространяется на банки, в отношении которых Российская Федерация осуществляет прямой либо косвенный контроль).

5. Банк обязуется соблюдать условия распоряжения банком полученными ОФЗ, а именно:

- не продавать полученные от Агентства ОФЗ в течение 3 лет с момента их получения от Агентства без согласования с Минфином России;

- по истечении 3 лет с момента получения от Агентства ОФЗ согласовывать с Минфином России объемы и даты их продажи на вторичном рынке в случае, если суммарный объем планируемых к продаже в течение одного рабочего дня указанных ОФЗ превышает 2 млрд. рублей по номинальной стоимости;

- поименованные условия не применяются при совершении банком с Банком России сделок РЕПО с ОФЗ.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» 2 июля 2015 года после размещения акций представило в Банк России уведомление об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг и увеличении основного капитала банка на общую сумму 13,2 млрд. рублей, что превышает 50 % его субординированного обязательства перед Агентством. Тем самым ОАО «МКБ» выполнило обязательства по увеличению собственных средств (капитала), установленные подпунктом 3 пункта 4.1 Порядка и условий размещения имущественного вноса.

Исполнение вышеуказанного обязательства является основанием для прекращения установленных подпунктом 2 пункта 4.1 Порядка и условий размещения имущественного вноса обязательств ОАО «МКБ» в течение 3 лет после предоставления средств для повышения капитализации 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, а также не увеличивать размер фонда оплаты труда иных работников банка выше размера фонда оплаты труда на 1 января 2015 года. От других кредитных организаций аналогичная информация не поступала.

## **II. Приобретение Агентством привилегированных акций банков для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов**

Советом директоров Агентства (протокол № 6 от 28 апреля 2015 года) одобрено, что при осуществлении мер по повышению капитализации банков путем приобретения Агентством привилегированных акций кредитных организаций их совокупная номинальная стоимость устанавливается равной 25 % собственных средств (капитала) банка по состоянию на 1 января 2015 года.

На данных условиях получены согласия от 4 банков - «Газпромбанк» (АО), ОАО «Россельхозбанк», АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), а также группа ВТБ (Банк ВТБ (ОАО), Банк ВТБ 24 (ПАО), АКБ «Банк Москвы» (ОАО) - на заключение договоров на общую сумму 507301,0 млн. рублей, что составляет 60,8 % средств, предусмотренных на докапитализацию банков (834936,065 млн. рублей).

Наименование банка	Дата получения согласия банка	Приобретение Агентством привилегированных акций совокупной номинальной стоимостью, млн. руб.	Номинальная стоимость 1 привилегированной акции, руб.	Дата решения Советом директоров о заключении договора	Дата регистрации привилегированных акций Банком России	Номер и дата заключенного договора	Дата передачи ОФЗ банку
Группа ВТБ (Банк ВТБ (ПАО), Банк ВТБ 24 (ПАО), АКБ «Банк Москвы» (ОАО))	15.05.2015	307390,5	0,1	17.07.2015	07.07.2015	24.07.2015 № 2015-0505/8	29.07.2015
«Газпромбанк» (АО) (Банк ГПБ (АО))	21.05.2015	125748,0	10000	17.07.2015	14.07.2015	05.08.2015 № 2015-0512/8	06.08.2015
ОАО «Россельхозбанк»	22.05.2015	68800,0	1000000	22.10.2015	06.10.2015	-	-
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)	22.05.2015	5362,5	-	05.10.2015	28.09.2015	-	-
Итого		507301,0					

Следует отметить, что внесенные 28 апреля 2015 года изменения в Порядок и условия размещения имущественного взноса о возможности приобретения Агентством привилегированных акций банков предусматривают, что банк должен представить в Агентство в срок не позднее 1 ноября 2015 года зарегистрированное Банком России решение о выпуске привилегированных акций. Решение о заключении договора о приобретении Агентством привилегированных акций принимается Советом директоров Агентства в течение 2 месяцев с даты получения от банка зарегистрированного Банком России решения о выпуске привилегированных акций.

Информация, представленная выше, свидетельствует, что все банки, докапитализация которых осуществляется путем приобретения Агентством привилегированных акций кредитных организаций, выполнили условия пункта 6.4. Порядка и условий размещения имущественного взноса, то есть представили в Агентство зарегистрированное Банком России решение о выпуске привилегированных акций. Советом директоров Агентства в отношении всех кредитных организаций принято решение о заключении договоров.

1. Как показала проверка, решение о выпуске привилегированных акций утверждено Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО) (протокол от 3 июля 2015 года № 19), Банком России выпуск акций зарегистрирован 7 июля 2015 года.

Банк ВТБ (ПАО) проинформировал Агентство (письмо от 14 июля 2015 года № 757/241100) о регистрации Банком России решения о выпуске 3073905 млн. штук неконвертируемых привилегированных именных бездокументарных акций типа А номинальной стоимостью одной акции 0,1 рубля (индивидуальный государственный регистрационный номер 20201000В). После принятия решения Советом директоров Агентства (17 июля 2015 года) между Банком ВТБ (ПАО) и ГК «АСВ» был заключен договор от 24 июля 2015 года № 2015-0505/8.

2. Решение об увеличении уставного капитала Банка ГПБ (АО) путем размещения привилегированных акций типа Б принято 24 июня 2015 года годовым общим собранием акционеров банка (протокол от 25 июня 2015 года № 2). Банком России выпуск акций зарегистрирован 14 июля 2015 года.

Банк ГПБ (АО) проинформировал Агентство (письмо от 15 июля 2015 года № АС-11.1/3997) о регистрации Банком России решения о выпуске 12574800 штук именных неконвертируемых привилегированных бездокументарных акций типа Б номинальной стоимостью одной акции 10 тыс. рублей (индивидуальный государственный регистрационный номер 20200354В). После принятия решения Советом директоров Агентства (17 июля 2015 года) между Банком ГПБ (АО) и ГК «АСВ» был заключен договор от 5 августа 2015 года № 2015-0512/8.

Согласно условиям вышеуказанных договоров, банк однократно уплачивает Агентству купонный доход по ОФЗ-ПК по очередному купону, срок выплаты по которому наступает после перехода права собственности на ОФЗ-ПК к банку, который рассчитывается как сумма купонного дохода за период с даты выплаты предыдущего купона по дате перехода права собственности банку. Выплата денежных средств должна быть произведена банками в течение 2 рабочих дней с даты поступления купонного дохода по ОФЗ на счет банка. По состоянию на 26 октября 2015 года от банков купонный доход по ОФЗ по очередному купону в Агентство не поступал.

Как отмечалось выше, при приобретении Агентством привилегированных акций указанных банков возникают риски неритмичного получения доходов федерального бюджета и недополучения доходов федерального бюджета в случае отсутствия по итогам операционного года распределяемой прибыли коммерческого банка - заемщика, условиями договоров также не прописано дальнейшее получение доходов федерального бюджета.



### **III. Предоставление банкам субординированных займов (оплаты субординированных облигаций банков) со сроком возврата (погашения) не менее 50 лет**

Советом директоров Агентства (протокол № 6 от 28 апреля 2015 года) одобрены следующие условия осуществления мер по повышению капитализации банков путем предоставления субординированных займов со сроком возврата (погашения) не менее 50 лет:

- сумма требований Агентства к каждому банку по субординированным обязательствам устанавливается равной 25 % собственных средств (капитала) банка по состоянию на 1 января 2015 года;
- периодичность выплат по субординированным обязательствам - 2 раза в год;
- срок погашения субординированных обязательств - 50 лет.

Увеличенный срок действия субординированных обязательств значительно превышает срок действия ОФЗ, за которые они приобретаются и к купонному доходу по которым привязана величина процентных выплат по ним. В связи с этим возникает необходимость определить величину процентных выплат по субординированным обязательствам банка перед Агентством после истечения срока размещения ОФЗ и их погашения.

В соответствии с пунктом 6.2 Порядка и условий размещения имущественного взноса в период после погашения соответствующего выпуска ОФЗ, передаваемых банку в рамках осуществления мер по повышению капитализации, ставка процентного (купонного) дохода по указанным субординированным обязательствам определяется Советом директоров Агентства, если иной размер ставки процентного дохода по субординированному обязательству банка не утвержден Правительством Российской Федерации, если иное не установлено решением Совета директоров Агентства.

Данное условие приводит к неопределенности как с точки зрения получения доходов федерального бюджета за счет процентных выплат по субординированным обязательствам банков, так и с точки зрения условий использования банками средств, предоставленных им на докапитализацию, после погашения соответствующих выпусков ОФЗ.

Какие-либо объективные критерии установления величины таких процентных выплат отсутствуют. Советом директоров Агентства по собственному усмотрению может быть установлена любая, сколь угодно далекая от рыночных условий величина - как крайне льготная (вплоть до нулевой), так и чрез-

вычайно высокая. В первом случае это может привести к потере доходов федерального бюджета, во втором - поставить кредитную организацию, получившую средства на докапитализацию, в сложные экономические условия не по результатам ее работы, а по решению группы лиц.

Представляется целесообразным обратить внимание Агентства на эту проблему и решить ее в течение срока действия ОФЗ, установив объективные критерии для определения величины процентных выплат по субординированным обязательствам банков после погашения соответствующих ОФЗ.

В соответствии с перечнем банков, утвержденным Правительством Российской Федерации 13 мая 2015 года, докапитализация на таких условиях предлагалась 4 банкам, из которых ОАО «АБ «Россия» и ОАО АБ «Собинбанк» отказались от получения субординированных займов со сроком возврата (погашения) не менее 50 лет взамен на заключение договоров субординированных займов со сроком возврата до срока погашения ОФЗ.

В рамках данных условий от 2 банков - АКБ «Северный морской путь», Российский национальный коммерческий банк (ОАО) - получено согласие на заключение договоров на общую сумму 5477,75 млн. рублей. Советом директоров Агентства (протокол № 8 от 30 июня 2015 года) принято решение о заключении с указанными банками договоров субординированного займа со сроком возврата 50 лет и с передачей им облигаций федерального займа 5 выпусков на общую сумму 5477,75 млн. рублей. По состоянию на 28 октября 2015 года заключение договоров не состоялось.

#### **IV. Предоставление региональным банкам субординированных займов со сроком возврата до срока погашения ОФЗ (с 2025 по 2034 год) через АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)**

Во исполнение пункта 2 протокола совещания у Председателя Правительства Российской Федерации от 8 июня 2015 года № ДМ-П13-49пр Советом директоров Агентства 16 июня 2015 года внесены изменения в Порядок и условия размещения имущественного взноса в части повышения капитализации региональных банков через банк, находящийся под прямым контролем ГК «АСВ», и установлены основные критерии участия региональных банков:

- размер собственных средств (капитала) - 5 млрд. рублей;
- отсутствие запрета Банка России на привлечение денежных средств во вклады;
- меры по повышению капитализации могут быть осуществлены в отношении одного банка, расположенного на территории одного субъек-

та Российской Федерации, имеющего наибольший размер собственных средств.

Для докапитализации 10 региональных банков, соответствующих требованиям для участия в мерах по повышению капитализации (ПАО КБ «УБРиР», ОАО «АИКБ «Татфондбанк», «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), ПАО «Запсибкомбанк», ОАО «МБСП», ЗАО «СНГБ», КБ «Кубань Кредит» ООО, ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК», ПАО «Первобанк»), общая номинальная стоимость планируемых к передаче данным банкам ОФЗ составляет 8473,565 млн. рублей, что составляет менее 1 % общего объема имущественного взноса Российской Федерации в Агентство.

В вышеперечисленные региональные банки 13 августа 2015 года направлены предложения в целях повышения их капитализации.

Порядком и условиями размещения имущественного взноса установлен срок предоставления региональными банками в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) письменного согласия на заключение договора (договоров) о приобретении их субординированных обязательств - до 1 сентября 2015 года. На 28 октября 2015 года согласие на заключение договоров субординированного займа поступило от 5 банков: ОАО «АИКБ «Татфондбанк», «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), ПАО «Запсибкомбанк», ОАО «МБСП», ПАО «Первобанк» общей номинальной стоимостью 4692,475 млн. рублей, или 55,4 % от запланированного объема ОФЗ для повышения капитализации региональных банков. Советом директоров Агентства принято решение о заключении договоров в отношении 3 банков (ОАО «АИКБ «Татфондбанк», ПАО «Запсибкомбанк», ПАО «Первобанк»).

**Цель 2. Оценка результативности использования облигаций федерального займа, переданных в форме имущественного взноса Российской Федерации в имущество государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» для повышения капитализации российских банков в целях поддержания необходимого уровня кредитования приоритетных отраслей экономики**

**2.1.** В соответствии с пунктом 2.2.5 Договора с Минфином России от 31 декабря 2014 года на Агентство возложена обязанность перечислять в доход федерального бюджета на счет, указанный в пункте 5 Договора, с указанием в поле «104» кода бюджетной классификации:

- «09211705010016000180» - купонные доходы, полученные Агентством по ОФЗ-ПК и субординированным облигациям, не позднее двух рабочих дней с даты их получения;

- «09211690010016000140» - штрафы, полученные Агентством от российских банков, нарушивших условия повышения их капитализации, не позднее 2 рабочих дней с даты их получения.

Согласно положениям приказов Минфина России об эмиссии облигаций федерального займа с переменным купонным доходом (ОФЗ-ПК), установлены следующие даты выплаты первого купонного дохода по выпускам ОФЗ-ПК:

29006RMFS	11.02.2015
29007RMFS	18.03.2015
29008RMFS	22.04.2015
29009RMFS	27.05.2015
29010RMFS	01.07.2015

Ниже приведены выполненные по данным об эмиссии ОФЗ-ПК, содержащимся в приказах Минфина России от 31 декабря 2014 года, скорректированным приказом Минфина России от 22 января 2015 года № 9, расчеты выплат по купонным доходам по первым и вторым купонам переданных ГК «АСВ» выпусков ОФЗ-ПК по вышеуказанным датам:

ОФЗ	Объемы выпуска, шт.	Ставка по 1 купону, % годовых			Купонный доход по 1 купону на 1 облигацию, руб.	Выплаты по 1 купону, млн. руб.
		RUONIA	дельта (уровень увеличения ставки RUONIA)	итого		
29006RMFS	200000000	9,35	1,20	10,55	12,14	2428,0
29007RMFS	200000000	9,35	1,30	10,65	22,47	4494,0
29008RMFS	200000000	9,35	1,40	10,75	32,99	6598,0
29009RMFS	200000000	9,35	1,50	10,85	43,70	8740,0
29010RMFS	200000000	9,35	1,60	10,95	54,60	10920,0
Итого	1000000000	x	x	x	x	33180,0
ОФЗ	Объемы выпуска, шт.	Ставка по 2 купону, % годовых			Купонный доход по 2 купону на 1 облигацию, руб.	Выплаты по 2 купону, млн. руб.
		RUONIA	дельта (уровень увеличения ставки RUONIA)	итого		
29006RMFS	180000000	11,46	1,20	12,66	63,13	11363,4
29007RMFS	180000000	12,91	1,30	14,21	70,86	12754,8
29008RMFS	180000000	14,13	1,40	15,53	77,44	13939,2
29009RMFS	180000000	14,90	1,50	16,40	81,78	14720,4
29010RMFS	180000000	14,53	1,60	16,13	80,43	14477,4
Итого	900000000	x	x	x	x	67255,0
Всего						100435,2

Информация о фактическом перечислении ГК «АСВ» в доход федерального бюджета полученных Агентством купонных доходов по указанным выпускам за январь-сентябрь 2015 года представлена в таблице:

Государственный регистрационный номер выпуска	Номер, дата платежного поручения	Дата проведения операции	Сумма, млн. руб.
1 купон			
29006RMFS	№ 639 от 13.02.2015	13.02.2015	1058,2
29007RMFS	№ 389 от 20.03.2015	20.03.2015	4494,0
29006RMFS	№ 611 от 31.03.2015	31.03.2015	1369,8
29008RMFS	№ 5205 от 24.04.2015	24.04.2015	6598,0
29009RMFS	№ 5832 от 29.05.2015	29.05.2015	8718,8
Субординированные займы	№ 5833 от 29.05.2015	29.05.2015	23,1
29010RMFS	№ 6506 от 03.07.2015	03.07.2015	10699,0
Субординированные займы	№ 6507 от 03.07.2015	03.07.2015	241,2
Итого по 1 купону			33202,1
в том числе: субординированные займы			264,3
2 купон			
29006RMFS	№ 14384 от 14.08.2015	14.08.2015	4665,1
	№ 14408 от 18.08.2015	17.08.2015	5707,7
	№ 14422 от 18.08.2015	18.08.2015	32,6
Итого			10405,5
Субординированные займы	№ 14385 от 14.08.2015	14.08.2015	476,0
	№ 14409 от 17.08.2015	17.08.2015	128,5
	№ 14423 от 18.08.2015	18.08.2015	50,2
Итого			654,8
29007RMFS	№ 977 от 18.09.2015	18.09.2015	4869,9
	№ 22 от 21.09.2015	21.09.2015	5201,7
Итого			10071,5
Субординированные займы	№ 978 от 18.09.2015	18.09.2015	945,1
	№ 15023 от 21.09.2015	21.09.2015	241,9
Итого			1186,9
НКД, полученный от ПАО «ОАК»	№ 7128 от 06.08.2015	06.08.2015	4095,2
Итого по 2 купону			26413,9
в том числе: субординированные займы			1841,7
Накопленный купонный доход по ОФЗ от ПАО «ОАК»			4095,2
Всего			59616,0

Государственный регистрационный номер выпуска	Номер, дата платежного поручения	Дата проведения операции	Сумма, млн. руб.
в том числе: субординированные займы			2106,0
Накопленный купонный доход по ОФЗ от ПАО «ОАК»			4095,2

Таким образом, согласно условиям Договора перечисление Агентством в федеральный бюджет дохода, полученного Агентством по выпускам ОФЗ-ПК и субординированным займам по первому и второму купонам, включая накопленный купонный доход на дату передачи ОФЗ, осуществлено в полном объеме в общей сумме 59616,0 млн. рублей. Указанные суммы отражены в представленных в Счетную палату Российской Федерации соответствующих отчетах Агентства.

Как видно из вышеприведенной таблицы, выплаты из федерального бюджета по первому купону всех 5 выпусков ОФЗ в полном объеме вернулись в текущем году в доход федерального бюджета путем перечисления Агентством в доход федерального бюджета полученного им дохода в виде: купонного дохода по находящимся на его счете «депо» ОФЗ; накопленного купонного дохода, полученного от банков на дату передачи им ОФЗ; полученного от банков процентного дохода по субординированным облигациям и субординированным займам банков.

Платежным поручением от 6 августа 2015 года № 7128 в федеральный бюджет перечислен накопленный купонный доход на дату передачи по выпускам 29006RMFS, 29007RMFS, 29008RMFS, 29009RMFS, 29010RMFS, полученный от ПАО «Объединенная авиастроительная корпорация», в сумме 4095,2 млн. рублей. Затем ПАО «ОАК» в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» должно будет ежегодно выплачивать дивиденды по привилегированным акциям.

Вместе с тем в августе и сентябре 2015 года ПАО «ОАК» по переданным ему ОФЗ из федерального бюджета был выплачен доход по второму купону ОФЗ-ПК двух выпусков в общем объеме 2679,8 млн. рублей. И далее по всем 5 выпускам будет осуществляться выплата из федерального бюджета купонного дохода в установленные сроки до погашения указанных ОФЗ.

В соответствии с условиями заключенных договоров субординированных займов, кредитные организации перечисляют в Агентство процентные платежи по ставке купонного дохода переданных им ОФЗ, увеличенной на 1 процентный пункт, в течение 2 рабочих дней с даты выплаты купонного дохода по ОФЗ по очередному купону.

Представленная информация свидетельствует о выполнении банками и Агентством условий заключенных договоров субординированных займов и своевременном и в полном объеме перечислении Агентством денежных средств в доходы федерального бюджета.

Согласно информации, представленной Агентством и подтвержденной платежными документами Федерального казначейства, с мая по сентябрь текущего года Агентством перечислены в доход федерального бюджета проценты по субординированным займам банков в объеме 2106,0 млн. рублей. Информация о перечисленных в доход федерального бюджета процентах по субординированным займам в разрезе банков представлена в приложении № 2 к отчету (приложения в Бюллетене не публикуются).

Необходимо отметить, что из 40 банков, входящих в список на докапитализацию через предоставление ОФЗ, 15 банков (ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО АКБ «Связь-Банк», ПАО «АК БАРС» БАНК, ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», ВТБ 24 (ПАО), Банк «Возрождение» (ПАО), АО «АЛЬФА-БАНК», Банк ГПБ (АО), Банк ВТБ (ПАО), ПАО «Банк «Санкт-Петербург», АО «Россельхозбанк», ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ОАО «Банк Москвы», ПАО Банк ЗЕНИТ, ПАО «Промсвязьбанк») участвуют в 2014 и 2015 годах в проводимых Федеральным казначейством операциях по размещению средств федерального бюджета на банковские депозиты.

За 9 месяцев 2015 года на депозиты в указанных банках были размещены средства федерального бюджета в сумме 4553,7 млрд. рублей и возвращены из депозитов - на сумму 4103,5 млрд. рублей.

По состоянию на 1 октября 2015 года объем размещенных на депозитах в указанных банках средств федерального бюджета составляет 610,2 млрд. рублей (по состоянию на 1 января 2015 года - 160,0 млрд. рублей).

Объем зачисленных указанными банками в федеральный бюджет процентов от размещения средств в рассматриваемом периоде составил 29,0 млрд. рублей.

В указанных банках средства федерального бюджета размещаются по средневзвешенной процентной ставке 11,03 - 16,60 % годовых, на срок от 7 до 35 дней.

Таким образом, данные кредитные организации помимо получения от Агентства ОФЗ используют дополнительный источник ликвидности в виде поступления средств федерального бюджета на депозиты в указанные банки.

**2.2.** При проведении экспертно-аналитического мероприятия проанализировано соблюдение Агентством Порядка и условий размещения имущественного взноса.

Указанным документом установлены сроки предоставления банками в Агентство письменного согласия на заключение договора (договоров) о приобретении:

- Агентством субординированных обязательств банков - до 1 июня 2015 года;

- АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) субординированных обязательств региональных банков - до 1 сентября 2015 года.

По состоянию на 1 сентября 2015 года Агентством получено 31 письменное согласие банков (в том числе 5 региональных банков) на заключение договоров о приобретении субординированных обязательств и привилегированных акций по квоте 34 банков (за 3 банка, входящих в банковские группы, получателями средств выступают головные банки).

Общая сумма планируемых к передаче указанным банкам ОФЗ составляет 829872,975 млн. рублей (в том числе региональным банкам - 4692,475 млн. рублей). При этом рассмотрение заявления ОАО «Собинбанк», в отношении которого действуют международные санкции, прекращено по просьбе банка 28 августа 2015 года (планировалось передать ОФЗ на сумму 1282,0 млн. рублей), рассмотрение заявления ПАО Банк «ЮГРА» приостановлено по просьбе банка 1 июня 2015 года (планируется передать ОФЗ на сумму 9942,75 млн. рублей).

В отношении всех давших согласие банков ГК «АСВ» направлены запросы в Банк России об их соответствии требованиям, установленным Порядком размещения имущественного взноса, и по состоянию на 28 октября 2015 года от Банка России получены положительные ответы по 28 банкам (по квоте 33 банков) на общую сумму 818011,41 млн. рублей.

Советом директоров Агентства приняты решения о приобретении ГК «АСВ» субординированных обязательств и привилегированных акций 27 банков на сумму 813013,66 млн. рублей (по состоянию на 28 октября 2015 года).

После завершения всех необходимых корпоративных процедур Агентством (по состоянию на 28 октября 2015 года) заключены договоры о приобретении субординированных обязательств и привилегированных акций, а также Соглашения о мониторинге деятельности с 17 банками на общую сумму 646252,75 млн. рублей, или 77,1 % общего объема имущественного взноса Российской Федерации в ГК «АСВ» на указанные цели (838 млрд. рублей):



Наименование банка	Дата заключения договора	Объем переданных ОФЗ, млн. руб.
ПАО «Совкомбанк»	27 апреля 2015 г.	6272,75
ОАО Банк «Петрокоммерц»	21 мая 2015 г.	9598,25
ПАО Банк «ФК Открытие»	25 мая 2015 г.	55595,25
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	8 июня 2015 г.	20231,0
ОАО АКБ «АК БАРС»	9 июня 2015 г.	12107,5
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	18 июня 2015 г.	7206,0
АКБ «Абсолют Банк» (ОАО)	3 июля 2015 г.	6000,0
Банк ВТБ (ПАО) (с учетом ВТБ 24 (ПАО) и ОАО «Банк Москвы»)	24 июля 2015 г.	307390,5
Банк ГПБ (АО)	5 августа 2015 г.	125748,0
ПАО «Промсвязьбанк»	5 августа 2015 г.	29929,0
ПАО «БИНБАНК»	21 августа 2015 г.	8801,0
ПАО Банк ЗЕНИТ	1 сентября 2015 г.	9932,75
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	30 сентября 2015 г.	14594,5
ПАО АКБ «Связь-Банк»	30 сентября 2015 г.	11853,0
ПАО «МДМ Банк»	15 октября 2015 г.	9005,75
Банк «Возрождение» (ПАО)	22 октября 2015 г.	6625,0
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)	23 октября 2015 г.	5362,5
Итого		646252,75

Как отмечалось выше, в связи с передачей ОФЗ на сумму 100,0 млрд. рублей ПАО «Объединенная авиастроительная корпорация» имущественный взнос Российской Федерации в Агентство в целях повышения капитализации российских банков составляет (ОФЗ номинальной стоимостью) 900 млрд. рублей, нераспределенный объем ОФЗ - 4345,935 млн. рублей (с учетом того, что рассмотрение заявления ОАО «Собинбанк» на докапитализацию в сумме 1282,0 млн. рублей прекращено по просьбе банка).

Также следует отметить, что на 28 октября 2015 года не распределены ОФЗ, предполагаемые для передачи региональным банкам для повышения их капитализации (срок подачи заявки до 1 сентября 2015 года), номинальной стоимостью 3781,09 млн. рублей в связи с отсутствием заявок.

Таким образом, фактический нераспределенный объем ОФЗ составляет 8127,025 млн. рублей, или 1 % от объема планируемых к передаче банкам ОФЗ.

Информация о работе Агентства по заключению договоров субординированного займа с кредитными организациями, вошедшими в перечни, утвержденные Правительством Российской Федерации, представлена в приложении № 1.

В соответствии с Соглашением о мониторинге, заключаемым кредитными организациями одновременно с договорами субординированного займа, контроль со стороны Агентства за кредитными организациями осуществляется:

- на ежемесячной основе - с представлением форм отчетности, установленных Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным;

- на ежеквартальной основе - с представлением отчета о выполнении обязательств с приложением форм отчетности: об уровне вознаграждения (оплаты) ключевого персонала и об операциях с ОФЗ-ПК на Специальном счете.

По состоянию на 1 октября 2015 года, в соответствии с заключенными Соглашениями о мониторинге, в Агентство представлены:

- ежемесячные отчеты о выполнении обязательств, указанных в пункте 2.1.3 Соглашения о мониторинге: ПАО «Совкомбанк» (за май, июнь, июль, август 2015 года); ПАО Банк «ФК Открытие» (за июнь, июль, август 2015 года); ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (за июль, август 2015 года); ОАО «АК БАРС» БАНК (за июль, август 2015 года); АКБ «НОВИКОМ-БАНК» (за июль, август 2015 года); АКБ «Абсолют Банк» (за август 2015 года); ОАО Банк ВТБ (за август 2015 года);

- ежеквартальные отчеты о выполнении обязательств, указанных в пунктах 2.1.4 и 2.1.6 Соглашения о мониторинге, за II квартал 2015 года: ПАО «Совкомбанк»; ПАО Банк «ФК Открытие».

Ежемесячные отчеты о выполнении обязательств, указанных в пункте 2.1.3 Соглашения о мониторинге, были представлены всеми банками своевременно.

По данным представленных отчетов ПАО «Совкомбанк», ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ПАО «АК БАРС» БАНК, АО АКБ «НОВИКОМ-БАНК», АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), банковской группы в составе ПАО Банк «ФК Открытие» и ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» обязательства, указанные в пункте 2.1.3 Соглашения о мониторинге, по увеличению совокупного объема кредитования в российских рублях и (или) приобретенных облигаций, номинированных в российских рублях, выполнялись.

По данным ежемесячного отчета Банка ВТБ (ПАО) обязательства, указанные в пункте 2.1.3 Соглашения о мониторинге, по увеличению совокуп-

ного объема кредитования в российских рублях и (или) приобретенных облигаций, номинированных в российских рублях, рассчитанные в совокупности для всех банков, входящих в банковскую группу в составе Банка ВТБ (ПАО) и присоединившихся к Соглашению о мониторинге ВТБ 24 (ПАО) и АКБ «Банк Москвы» (ОАО), выполняются. При этом в отдельности АКБ «Банк Москвы» (ОАО) не достигает необходимого уровня показателя роста кредитования/вложений в облигации (1 % в месяц), Банк ВТБ (ПАО) и ВТБ 24 (ПАО) выполняют указанное обязательство.

По данным представленных отчетов, банки выполняют обязательства и соответствуют установленным Соглашением о мониторинге требованиям:

- 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 за отчетный квартал не повышался, а размер фонда оплаты труда иных работников банка за отчетный квартал не увеличивался;

- условия распоряжения ОФЗ-ПК, установленные пунктом 2.1.6 Соглашения о мониторинге, соблюдаются;

- доля кредитов, предоставленных банками физическим лицам, за исключением жилищных (ипотечных) кредитов, не превышает 40 % активов банков.

**2.3.** В соответствии с частью 5 статьи 3 Федерального закона от 29 декабря 2014 года № 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)» Агентство размещает на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о банках, которые получили от Агентства субординированные займы или субординированные облигации которых были оплачены Агентством облигациями федерального займа, а также о суммарной номинальной стоимости облигаций федерального займа, переданных в заем и (или) в качестве оплаты, сроке возврата субординированного займа или погашения субординированных облигаций и процентной ставке по субординированному займу или купонной ставке субординированных облигаций.

При этом указанная информация размещается не позднее 5 рабочих дней со дня передачи в субординированный заем облигаций федерального займа либо оплаты ими субординированных облигаций банка.

Проверкой установлено, что Агентство разместило информацию по всем 17 банкам, получившим в январе-октябре 2015 года ОФЗ, в объемах и в сроки установленные законодательством.

### **Выводы**

**1.** Во исполнение статьи 23 Федерального закона «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов» и распоряжения Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2014 года № 2756-р Минфином России 31 декабря 2014 года осуществлен имущественный взнос Российской Федерации в Агентство ОФЗ номинальной стоимостью 1000,0 млрд. рублей.

В связи с изменением законодательства предусматривается уменьшение объема средств, направляемых на докапитализацию банков, до 838,0 млрд. рублей за счет передачи Агентством ОФЗ для оплаты акций ПАО «Объединенная авиастроительная корпорация», ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания» и ОАО «Российские сети» общей номинальной стоимостью 162,0 млрд. рублей.

В связи с передачей ПАО «Объединенная авиастроительная корпорация» 31 июля 2015 года ОФЗ номинальной стоимостью 100,0 млрд. рублей имущественный взнос Российской Федерации в имущество Агентства составляет 900,0 млрд. рублей.

**2.** Из общего объема средств для осуществления мер по докапитализации кредитных организаций с использованием ОФЗ на данный момент зарезервированы за 31 кредитной организацией средства в объеме 829872,975 млн. рублей (в том числе за региональными банками - 4692,475 млн. рублей). Остаток фактически нераспределенных ОФЗ составляет 8127,025 млн. рублей (на 28 октября 2015 года).

**3.** На докапитализацию 10 региональных банков предполагалось использовать ОФЗ номинальной стоимостью 8,5 млрд. рублей, по факту на 1 сентября 2015 года (срок подачи заявки) поступило только 5 заявок от региональных банков на сумму докапитализации 4,7 млрд. рублей, что составляет 55 % предусмотренной суммы.

Это может свидетельствовать, во-первых, о неготовности региональных кредитных организаций к принятию на себя обязательств, предусмотренных Порядком и условиями размещения имущественного вноса, во-вторых, что созданная система докапитализации банков, призванная способствовать расширению возможностей банков по кредитованию реаль-

ного сектора экономики, а также предприятий среднего и малого бизнеса на региональном уровне, оказалась не востребована средними по величине собственного капитала кредитными организациями.

**4.** Использование ОФЗ, переданных Агентству для докапитализации системно значимых кредитных организаций (838,0 млрд. рублей), по состоянию на 28 октября 2015 года составляет 77 % номинального объема по сравнению с 14 % на 14 июля 2015 года. Из общего количества 17 договоров, заключенных в 2015 году, в июле-октябре 2015 года заключены 11 договоров. Это свидетельствует об ускорении темпов их заключения.

**5.** За 9 месяцев 2015 года из федерального бюджета Агентству и банкам, получившим ОФЗ, был выплачен купонный доход по ОФЗ на общую сумму 57298,2 млн. рублей.

За этот же период в доход федерального бюджета Агентством по купонам, включая накопленный купонный доход на дату передачи ОФЗ, и субординированным займам перечислено 59616,0 млн. рублей, в том числе накопленный купонный доход на дату передачи по ОФЗ пяти выпусков от Агентства ПАО «ОАК» в общей сумме 4095,2 млн. рублей.

Механизм докапитализации банков путем приобретения Агентством привилегированных акций, а также передача ОФЗ в обмен на обыкновенные акции иным акционерным обществам в соответствии с законодательством Российской Федерации (ПАО «ОАК», ПАО ГТЛК, ОАО «Российские сети») создают риски недополучения доходов федерального бюджета как в связи с неопределенностью величины дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям, так и в случае отсутствия по итогам операционного года распределяемой прибыли организации.

Так, в августе и сентябре 2015 года ПАО «ОАК» по переданным ему ОФЗ из федерального бюджета был выплачен доход по второму купону ОФЗ-ПК двух выпусков в общем объеме 2679,8 млн. рублей. И далее по всем 5 выпускам будет осуществляться выплата из федерального бюджета купонного дохода в установленные сроки до погашения указанных ОФЗ.

**6.** Из 40 банков, входящих в список на докапитализацию через предоставление ОФЗ, 15 банков (ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО АКБ «Связь-Банк», ПАО «АК БАРС» БАНК, ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», ВТБ 24 (ПАО), Банк «Возрождение» (ПАО), АО «АЛЬФА-БАНК», Банк ГПБ (АО), Банк ВТБ (ПАО), ПАО «Банк «Санкт-Петербург», АО «Россельхозбанк», ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ОАО «Банк Москвы», ПАО Банк ЗЕНИТ, ПАО «Промсвязьбанк») участвуют в 2014 и 2015 годах в проводимых Феде-

ральным казначейством операциях по размещению средств федерального бюджета на банковские депозиты и помимо получения от Агентства ОФЗ используют дополнительный источник ликвидности в виде поступления средств федерального бюджета на депозиты в указанные банки.

7. Ежемесячные отчеты о выполнении обязательств по увеличению совокупного объема кредитования в российских рублях и (или) приобретенных облигаций, номинированных в российских рублях, были представлены всеми банками своевременно, и указанные условия кредитными организациями выполнялись.

По данным ежемесячного отчета Банка ВТБ (ПАО), указанные обязательства, рассчитанные в совокупности для всех банков, входящих в банковскую группу в составе Банка ВТБ (ПАО), выполняются. При этом в отдельности АКБ «Банк Москвы» (ОАО) не достигает необходимого уровня показателя роста кредитования/вложений в облигации (1 % в месяц).

**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

**А.В.ПЕРЧЯН**

**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

**Т.Н.МАНУЙЛОВА**