



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)»



## Краткие результаты экспертно-аналитического мероприятия

### Цели

1. Оценка результативности использования банками средств, предоставленных ГК АСВ в рамках осуществления мер по повышению их капитализации.
2. Анализ осуществления ГК АСВ и Банком России мониторинга деятельности банков, в отношении которых осуществляются меры по повышению капитализации.
3. Оценка рисков возможных потерь федерального бюджета при докапитализации банков, связанных с ужесточением требований регулирования и надзора банковской деятельности.

### Итоги проверки

АСВ осуществлены меры по повышению капитализации 33 банков (с целью поддержания необходимого уровня кредитования организаций приоритетных отраслей экономики) путем передачи ОФЗ в субординированные займы и оплаты за счет ОФЗ приобретенных АСВ привилегированных акций.

Проведенный анализ показал, что объем прекращенных субординированных обязательств (по номинальной стоимости) 12 из 33 докапитализированных банков (с учетом объема ОФЗ, переданного АО «Альфа-Банк» в казну Российской Федерации) составляет 209 417,29 млрд рублей, или 25 % первоначально переданного докапитализированным банкам объема ОФЗ (838 млрд рублей по номинальной стоимости).

Темпы роста совокупного объема корпоративного кредитования, предоставляемого докапитализированными банками, опережают темпы роста кредитования нефинансовых и финансовых организаций (кроме банков) в целом по банковскому сектору и после окончания трехлетнего периода соблюдения соответствующих обязательств. За 2019 год корпоративный портфель докапитализированных банков вырос на 3,21 %, в целом по банковскому сектору задолженность по кредитам нефинансовым и финансовым организациям (кроме банков) выросла на 2,6 %.

● 298,0  
млрд руб.

Докапитализация через  
субординированные  
обязательства

ПАО «Совкомбанк»  
АКБ «РосЕвроБанк» (АО)  
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»  
Банк «Возрождение» (ПАО)  
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)  
ПАО «АКБ «Связь-Банк»  
ПАО Банк «ФК Открытие»  
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО)  
ПАО «Татфондбанк»  
ПАО Банк Зенит  
ОАО «МБСП»  
ПАО «МТС-Банк»  
ПАО «МИНБанк»  
ТКБ БАНК ПАО  
ОАО «АБ «РОССИЯ»  
АО «Альфа-Банк»  
ПАО «АК БАРС»  
АО «ГЕНБАНК»  
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»  
ОАО «Московский кредитный банк»  
АО «Банк Русский Стандарт»  
ПАО «Запсибкомбанк»  
ПАО «Первобанк»  
ПАО «Промсвязьбанк»  
ПАО «БИНБАНК»  
ПАО «МДМ Банк»



● 527,3  
млрд руб.

Передача ОФЗ в обмен  
на привилегированные  
акции

Банк ВТБ (ПАО)  
АО «Газпромбанк»  
АО «Россельхозбанк»  
АКБ «Российский Капитал»

● 12,7  
млрд руб.

Докапитализация через  
субординированные  
обязательства на 50 лет

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»  
РНКБ (ПАО)  
АО «СМП Банк»

Общая сумма уплаченных докапитализированными банками штрафов за нарушение обязательств, предусмотренных соглашениями о мониторинге, на 1 января 2020 года составила 1 413,1 млн рублей.



- **351,17** млн рублей – штрафные санкции в связи с превышением установленных соглашениями ограничений по ФОР:
  - ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
  - ПАО АКБ «Связь банк»
  - АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
- **289,9** млн рублей – нарушение требования к размеру собственных средств (капитала) – более 25,0 млрд рублей:
  - ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (по итогам 2017 года)
  - ПАО «МТС-БАНК» (по итогам 2018 года)
- **771,96** млн рублей – нарушения условия по темпам наращивания кредитного портфеля 1 % в месяц:
  - АО АКБ «Новикомбанк»
  - ПАО АКБ «Связь-Банк»
  - ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
  - ПАО «МДМ Банк»
  - ПАО «Первобанк»
  - АКБ «РосЕвроБанк»
  - ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»
  - АКБ «ПЕРЕСВЕТ»
  - ПАО «БИНБАНК»
  - ПАО Банк «Возрождение»
  - АО «Банк МБСП»
- **32 566,2** млн рублей – компенсация недополученного купонного дохода
- **106 487,8** млн рублей – проценты по субординированным займам
- **1 413,1** млн рублей – штрафы
- **124 602** млн рублей – дивиденды по привилегированным акциям

## Выводы

Осуществление Правительством Российской Федерации мер, направленных на поддержание стабильности банковской системы путем докапитализации кредитных организаций через ГК АСВ, обеспечило:

- 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 центральным контрагентом;
- опережающий рост кредитования докапитализированными банками приоритетных отраслей экономики по сравнению с банковским сектором в целом, в результате закрепления в условиях докапитализации банков обязательств по наращиванию кредитования приоритетных секторов российской экономики.

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)»

Утвержден Коллегией Счетной палаты Российской Федерации 6 апреля 2020 года

## 1. Основание для проведения экспертно-аналитического мероприятия

Пункт 3.4.0.6 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2020 год (переходящее из Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2019 год, пункт 3.4.0.12), 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» (далее – ГК АСВ, Агентство) в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2014 года «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)»;

- ежеквартальная и ежегодная отчетность банков, предусмотренная соглашениями об осуществлении мониторинга деятельности банков, в отношении которых осуществляются меры по повышению капитализации, заключенными между ГК АСВ 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 «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)».

### 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 «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)».

**3.2. Цель 2.** 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.

### 4. Объекты экспертно-аналитического мероприятия

- ГК АСВ (г. Москва).
- Банк России.

- Минфин России.
- Банки, в отношении которых ГК АСВ осуществлены меры по повышению их капитализации 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)»:
  - ПАО «Запсибкомбанк» (Тюменская область, г. Тюмень);
  - АО «АБ «РОССИЯ» (г. Санкт-Петербург);
  - ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (г. Москва);
  - ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (г. Москва).

## 5. Исследуемый период

IV 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. Оценка результативности использования банками средств, предоставленных ГК АСВ в рамках осуществления мер по повышению их капитализации 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)»

Докапитализация системно значимых кредитных организаций за счет средств, предоставленных ГК АСВ, была предусмотрена Планом первоочередных мероприятий<sup>1</sup> в целях поддержания необходимого уровня кредитования банками организаций приоритетных отраслей экономики.

---

1. План первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 27 января 2015 г. № 98-р.



Минфином России в соответствии с частью 9 статьи 23 Федерального закона № 349-ФЗ<sup>2</sup> в 2014 году был осуществлен имущественный взнос Российской Федерации в ГК АСВ путем передачи облигаций федерального займа (далее – ОФЗ) номинальной стоимостью 1 000 млрд рублей.

В результате уменьшения имущественного вноса на сумму 162 млрд рублей<sup>3</sup> объем ОФЗ для передачи ГК АСВ в рамках докапитализации 33 кредитным организациям, перечни которых были утверждены Правительством Российской Федерации, составил 838 млрд рублей.

В рамках осуществления мер по повышению капитализации банков в целях поддержания стабильности банковской системы и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов банков<sup>4</sup> в соответствии с процедурами и условиями, определенными Порядком размещения имущественного вноса<sup>5</sup>, ГК АСВ в 2015–2017 годах осуществлены меры по повышению капитализации 33 банков<sup>6</sup> на общую сумму 838 млрд рублей.

Пути осуществления докапитализации	Количество кредитных организаций, ед.	Совокупная номинальная стоимость размещенных ОФЗ, млрд руб.
Размещение ОФЗ в субординированные обязательства банков со сроком возврата в 2025, 2027, 2029, 2032 и 2034 годах <sup>7</sup>	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>

Данные о передаче докапитализированным банкам ОФЗ (в разрезе кредитных организаций) приведены в Приложении № 1 к отчету.

- Федеральный закон от 2 декабря 2013 г. № 349-ФЗ «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов» (далее – Федеральный закон № 349-ФЗ).
- 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 млрд рублей, ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания» – в размере до 30 млрд рублей, ОАО «Российские сети» – в размере до 32 млрд рублей.
- 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).
- Порядок и условия осуществления размещения имущественного вноса Российской Федерации в имущество Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в субординированные обязательства и привилегированные акции банков, утвержденный решением Совета директоров ГК АСВ от 13 января 2015 г. (протокол № 1, раздел I) (далее – Порядок размещения имущественного вноса).
- ОАО Банк «Петрокоммерц», присоединенный 15 июня 2015 года к ПАО Банк «ФК Открытие», не учтен как отдельная кредитная организация.
- 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 взноса.

В течение 2016–2019 годов прекращены обязательства по договорам субординированного займа перед ГК АСВ 12 из 33 докапитализированных банков, в том числе в 2019 году (13 февраля 2019 года) ПАО «МИНБанк», по следующим основаниям:

- прекращение деятельности (отзыв лицензии (ПАО «Татфондбанк» и Банк МБСП (АО));
- реорганизация в форме присоединения<sup>8</sup> (ПАО «Первобанк», ПАО «БИНБАНК»<sup>9</sup>, АКБ «РосЕвроБанк» (АО));
- осуществление мены требований ГК АСВ на обыкновенные акции банков по причине снижения норматива достаточности собственных средств (АКБ «Пересвет» (АО), АО «ГЕНБАНК»);
- передача привилегированных акций банка, полученных в обмен на ОФЗ, в казну Российской Федерации (АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)<sup>10</sup>);
- утверждение Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусматривающих оказание ей Банком России финансовой помощи (ПАО Банк ФК «Открытие», ПАО «БИНБАНК»<sup>11</sup>, ПАО «Промсвязьбанк»<sup>12</sup>, ПАО «МИНБанк»).

В рамках оказания финансовой помощи ПАО «Промсвязьбанк» в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «Промсвязьбанк»<sup>13</sup> и решением Совета директоров ГК АСВ от 15 мая 2018 г. (протокол № 6) ГК АСВ была осуществлена безвозмездная передача ПАО «Промсвязьбанк» ОФЗ общей номинальной стоимостью 113 392,586 млн рублей. Указанные ОФЗ были ранее предоставлены ГК АСВ в рамках осуществления докапитализации ПАО Банк ФК «Открытие», ПАО «БИНБАНК» и ПАО «Промсвязьбанк», выкуплены Банком России у указанных кредитных организаций 16 мая 2018 года и внесены в имущество ГК АСВ.

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.

---

8. Обязательства по субординированным займам присоединенных банков включены в аналогичные субординированные обязательства докапитализированных банков, к которым они были присоединены.

9. Присоединен к ПАО «МДМ Банк», переименованный в ПАО «БИНБАНК».

10. В настоящее время АО «Банк ДОМ.РФ».

11. С учетом присоединения к ПАО «МДМ Банк».

12. С учетом присоединения ПАО «Первобанк».

13. Утвержден решением совета директоров Банка России от 14 декабря 2017 г. (протокол № 33) с изменениями и дополнениями.

ГК АСВ за счет возвращенных АО «Альфа-Банк» ОФЗ осуществлена:

- докапитализация АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)<sup>14</sup> на сумму 14 223 млн рублей во II квартале 2017 года<sup>15</sup>;
- передача ОФЗ в казну Российской Федерации на сумму 48 564,995 млн рублей (по номинальной стоимости)<sup>16</sup> 29 декабря 2017 года.

В распоряжении АО «Альфа-Банк» в настоящее время находятся 5 ОФЗ общей номинальной стоимостью 5 000 рублей. Соглашение об осуществлении 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 года расторгнуто.

Таким образом, на 1 января 2020 года действовали договоры субординированного займа с 21 докапитализированным банком<sup>17</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>18</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>19</sup> на Управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора<sup>20</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,

---

14. В настоящее время АО «Банк ДОМ.РФ».

15. В соответствии с решением Совета директоров ГК АСВ от 7 апреля 2017 года и распоряжением Правительства Российской Федерации от 13 мая 2017 года № 923-р.

16. 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» (далее – Федеральный закон № 157-ФЗ), 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 взноса Российской Федерации в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» путем передачи облигаций федеральных займов от 31 декабря 2014 г. № 01-01-06/04-712.

17. С учетом действия договоров субординированного займа с АО «Альфа-Банк» в части одной ОФЗ соответствующего выпуска по каждому договору субординированного займа.

18. Не учитываются субординированные обязательства банков (ПАО «Татфондбанк», Банк МБСП (АО) на общую сумму 2 219,63 млн рублей), у которых отозвана лицензия.

19. 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.

20. В рамках реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «МИнБанк».

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, а ГК АСВ – в федеральный бюджет, а также номинальная стоимость ОФЗ при погашении (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, составили около 550 млн рублей.

Согласно позиции Минфина России<sup>21</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 у которых 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.

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)».

Осуществление Правительством Российской Федерации мер, направленных на поддержание стабильности банковской системы путем предоставления кредитным

---

21. Письмо заместителя Министра финансов Российской Федерации от 8 ноября 2019 г. № 01-02-02/05-86362 (с учетом мнения ГК АСВ, изложенном в письме от 24 октября 2019 г. № 1/39337 и Банка России от 29 октября 2019 г. № 03-48/8168). 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.

организациям субординированных займов в виде ОФЗ, 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 договоры 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 договоры 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 договоры субординированного займа. Так, собственные средства (капитал) АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) снизились на 3 909,74 млн рублей; «Газпромбанк» АО – на 7 769,15 млн рублей; ПАО Банк ЗЕНИТ – на 4 288,13 млн рублей; Банк «Возрождение» (ПАО) – на 454,77 млн рублей; ПАО «МИНБанк» – на 1 304,14 млн рублей; АО «Банк Русский Стандарт» – на 4 176,02 млн рублей; АО «АБ «РОССИЯ» – на 1 757,20 млн рублей; ТКБ БАНК ПАО – на 4 729,89 млн рублей;
- на 1 января 2020 года по сравнению с 1 января 2019 года – у 19 %, или у 4 из 21 докапитализированного банка, с которыми действовали договоры субординированного займа на 1 января 2020 года: АО «Банк Русский Стандарт» – на 6 997,15 млн рублей; ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» – на 5 046,57 млн рублей; ПАО АКБ «Связь-Банк» – на 4 621,41 млн рублей; ПАО «АК БАРС» БАНК – на 798,23 млн рублей.

Динамика собственных средств (капитала) докапитализированных кредитных организаций в период с 1 января 2015 года по 1 января 2020 года приведена в Приложении № 2 к отчету.

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 30 крупнейших банков. 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 2019 год отмечается дальнейший рост собственных средств (на 6,9 %) до 10 981,1 млрд рублей.

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).

В соответствии с соглашениями о мониторинге банки на ежемесячной и ежеквартальной основе представляют в ГК АСВ отчетность, подтверждающую выполнение установленных обязательств по формам, определенным соглашением о мониторинге.

В течение действия соглашений о мониторинге требования в части размера собственных средств (капитала) банка<sup>22</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 ПАО «МТС-Банк» по итогам 2017 и 2018 годов и ТКБ БАНК ПАО по итогам 2017, 2018 и 2019 годов. При этом ПАО «МТС-Банк» на 1 апреля 2019 года удалось нарастить капитал до требуемых величин (не менее 25 млрд рублей), на 1 января 2020 года собственные средства (капитал) ПАО «МТС-Банк» составляли 33,4 млрд рублей. У ТКБ БАНК ПАО в период с 1 января 2017 года по 1 января 2019 года отмечается отрицательная динамика собственных средств (с 25,3 млрд рублей до 16,3 млрд рублей); по состоянию на 1 января 2020 года – незначительный рост (на 0,04 млрд рублей).

## Размер собственных средств (капитала) ТКБ БАНК ПАО

млн руб.



\* Первая отчетная дата, после получения докапитализации

22. 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 Банк (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).

В соответствии с соглашением о мониторинге и Положением о применении штрафов к банкам, в отношении которых Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» осуществляются меры по повышению докапитализации»<sup>23</sup> (далее – Положение о применении штрафов), за нарушение условий по поддержанию размера собственных средств на уровне не ниже 25 млрд рублей к ПАО «МТС-Банк» и ТКБ БАНК ПАО по итогам 2017 и 2018 годов ГК АСВ были применены штрафные санкции, вопрос о применении штрафных санкций к ТКБ БАНК ПАО по итогам 2019 года по состоянию на март 2020 года ГК АСВ не рассматривался.

По состоянию на 1 января 2020 года, как и в течение всего периода действия соглашений о мониторинге, все докапитализированные банки соответствовали следующим требованиям, установленным соглашениями о мониторинге:

- являлись участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;
- не применяли ограничений по кредитованию отдельных предприятий и организаций, в том числе в связи с действием в отношении Российской Федерации мер санкционного воздействия, а также отсутствуют риски (угрозы) применения банками таких ограничений;
- доля кредитов, предоставленных докапитализированным банком физическим лицам, за исключением жилищных (ипотечных) кредитов, не превышала 50 % его активов.

С момента осуществления докапитализации двумя банками (Банк ВТБ и АО «Банк ДОМ.РФ») не были соблюдены условия распоряжения ОФЗ, установленные соглашениями о мониторинге: одним банком превышены установленные Минфином России объемы внутрисуточных продаж ОФЗ, другим – ОФЗ, полученные от ГК АСВ, использовались для заключения сделок РЕПО с контрагентом, не определенным соглашением о мониторинге, при отсутствии согласия Минфина России на момент осуществления сделок. Впоследствии банками были представлены в ГК АСВ письма Минфина России об отсутствии у него возражений по заключению вышеуказанных сделок. Учитывая позицию Минфина России, ГК АСВ штрафные санкции к банкам не применялись.

Согласование объемов операций по продаже ОФЗ с Минфином России осуществляется в целях минимизации влияний указанных 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>24</sup>.

Согласно квартальным отчетам об операциях с ОФЗ-ПК по специальному счету (далее – Отчет по форме № 3) в 2015–2018 годах сделки РЕПО с полученными ОФЗ от ГК АСВ с Банком России, Федеральным казначейством и НКЦ в целях поддержания

23. Утверждены решением Совета директоров ГК АСВ от 23 июня 2016 г. (протокол № 5, раздел XII).

24. 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)).

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. В 2019 году сделки РЕПО с Федеральным казначейством и НКЦ осуществляли 10, или 47,6 %, докапитализированных банков, сделки РЕПО с Банком России не заключались. Наиболее активно сделки РЕПО в 2019 году осуществлялись Банком ВТБ (ПАО), ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и ПАО Банк ЗЕНИТ.

Три докапитализированными банками (АО «АБ «РОССИЯ», РНКБ Банк (ПАО) и ПАО АКБ «Связь-Банк») ОФЗ, полученные от ГК АСВ, использовались в качестве обеспечения кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

Таким образом, предоставление банкам докапитализации в виде ОФЗ обеспечивает возможность получения докапитализированными банками дополнительной ликвидности за счет проведения сделок РЕПО.

Кроме того, Банк ВТБ (ПАО), АО «Банк ДОМ.РФ», АО «ГЕНБАНК» и ПАО «Совкомбанк» в соответствии с пунктом 2.1.6 соглашений о мониторинге осуществляли продажу полученных ОФЗ от ГК АСВ, по рыночным ценам в объемах, согласованных с Минфином России. Указанная информация в разрезе каждого выпуска ОФЗ-ПК представлена в таблице:

(тыс. руб.<sup>25</sup>)

Наименование банка	Всего за период с даты получения ОФЗ-ПК в оплату субординированных обязательств банка (по номерам выпусков)				
	29006	29007	29008	29009	29010
АО «ГЕНБАНК»	279 635	279 635	6 407	5 276	0
ПАО «Совкомбанк»	1 254 550	1 254 550	1 254 550	1 254 550	1 254 550
АО «Банк ДОМ.РФ»	7 928 804	1 102 113	2 218 127	3 842 084	4 238 534
Банк ВТБ (ПАО)	61 478 100	22 313 146	47 398 734	61 478 100	47 485 217

В соответствии с соглашениями о мониторинге и Порядком размещения имущественных взносов в течение трех лет после предоставления средств для повышения капитализации в отношении докапитализированных банков были предусмотрены следующие обязательства:

- увеличивать не менее чем на 1 % в месяц совокупный объем ипотечного (жилищного) кредитования, объем кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, субъектов Российской Федерации, субъектов, осуществляющих деятельность в одной

25. Указана стоимость по номиналу.



или нескольких приоритетных отраслях экономики, ипотечных облигаций и приобретенных облигаций, эмитированных указанными субъектами (далее – обязательства по увеличению совокупного объема кредитования);

- 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.

Исходя из даты предоставления средств для повышения капитализации, сроки выполнения указанных обязательств по увеличению совокупного объема кредитования и соблюдению ограничений по размеру фонда оплаты труда истекли у всех докапитализированных банков на 1 июля 2019 года.

Следует отметить, что в целом объем ссудной задолженности по кредитам, предоставленным субъектам корпоративного сегмента докапитализированными банками (с которыми действовали договоры субординированного займа на 1 января 2020 года<sup>26</sup>), в 2019 году по сравнению с 2018 годом вырос на 3,2%, а ее доля в общем объеме ссудной задолженности по кредитам, предоставленным нефинансовым и финансовым (кроме банков) организациям в целом по банковскому сектору на 1 января 2020 года составляла 42,7%. Согласно информации Банка России в целом по банковскому сектору задолженность по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым и финансовым организациям (кроме банков), по состоянию на 1 января 2020 года составляла 39 003,7 млрд рублей, а ее рост в 2019 году составил 2,6% (992,7 млрд рублей).

Рост ссудной задолженности по корпоративным кредитам в 2019 году наблюдается у 13 докапитализированных банков. Наиболее высокий рост кредитования корпоративного сегмента по состоянию на 1 января 2020 года по сравнению с 1 января 2019 года отмечен в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (+41,3%, или 100,5 млрд рублей).

Наиболее высокое снижение темпов прироста портфеля корпоративного кредитования в 2019 году отмечено в ПАО АКБ «Связь-Банк» (-44,9%, или 42,7 млрд рублей) и АО «Банк Русский Стандарт» (-35,9%, или 6,9 млрд рублей). Одной из причин снижения темпов кредитования корпоративных клиентов ПАО АКБ «Связь-Банк» являлась передача прав (требований) по кредитам ПАО «Промсвязьбанк» в рамках безвозмездной передачи акций ПАО АКБ «Связь-Банк», принадлежащих ВЭБ.РФ, в государственную казну Российской Федерации.

Динамика изменения задолженности по кредитам, предоставленным докапитализированными банками корпоративным заемщикам, представлена в таблице:

---

26. Без учета АО «Альфа-Банк», которому в соответствии с действующими договорами субординированного займа предоставлено по одной ОФЗ соответствующего выпуска по каждому договору субординированного займа.

Наименование банка	Корпоративные кредиты, млн руб.		Изменения, %
	на 01.01.2020	на 01.01.2019	
ПАО «Совкомбанк»	199 324,80	189 709,24	+5,07
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1 785 107,41	1 635 424,38	+9,15
ПАО «АК БАРС» БАНК	132 323,30	129 704,24	+2,02
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	344 217,92	243 696,15	+41,25
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	53 444,81	52 895,60	+1,04
Банк ВТБ (ПАО)	6 967 866,10	6 978 113,08	-0,15
«Газпромбанк» АО	3 849 720,33	3 711 724,62	+3,72
ПАО Банк ЗЕНИТ	97 553,61	99 515,34	-1,97
ПАО «МТС-Банк»	25 412,08	33 666,60	-24,52
ПАО АКБ «Связь-Банк»	52 282,50	94 954,72	-44,94
Банк «Возрождение» (ПАО)	95 282,47	107 124,18	-11,05
АО «Россельхозбанк»	1 881 861,28	1 733 946,76	+8,53
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	301 606,92	283 822,00	+6,27
РНКБ Банк (ПАО)	116 250,53	97 071,27	+19,76
АО «Банк Русский Стандарт»	12 358,48	19 289,41	-35,93
АО «СМП Банк»	125 188,42	116 119,03	+7,81
ПАО «Запсибкомбанк»	27 307,36	25 511,82	+7,04
АО «АБ «РОССИЯ»	405 931,10	392 355,39	+3,46
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	107 872,33	124 047,71	-13,04
ТКБ БАНК ПАО	55 078,06	53 844,61	+2,29
<b>Итого</b>	<b>16 635 989,79</b>	<b>16 122 536,11</b>	<b>+3,21</b>

Таким образом, темпы роста совокупного объема корпоративного кредитования, предоставляемого банками, в отношении которых ГК АСВ осуществляют меры по повышению капитализации, опережают темпы роста кредитования нефинансовых и финансовых организаций (кроме банков) в целом по банковскому сектору и после окончания трехлетнего периода соблюдения обязательств докапитализированных банков по увеличению совокупного объема кредитования не менее чем на 1% в месяц.

## 7.2. Анализ осуществления государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и Банком России мониторинга деятельности банков, в отношении которых осуществляются меры по повышению капитализации, а также оценка рисков возможных потерь федерального бюджета при докапитализации банков, связанных 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.

Агентством за нарушения докапитализированными банками обязательств, установленных соглашениями о мониторинге, в соответствии с решениями Совета директоров Агентства и Положением о применении штрафов предъявляются требования об уплате штрафов, при этом совокупный размер штрафов, подлежащих уплате по итогам календарного года, не может превышать 2 % размера (номинальной стоимости) субординированного обязательства банка.

За период действия соглашений о мониторинге обязательства по увеличению совокупного объема кредитования нарушались 11 докапитализированными банками<sup>27</sup>, которыми в соответствии с решениями Совета директоров ГК АСВ уплачены штрафы на общую сумму 771,96 млн рублей. Штрафные санкции в связи с неисполнением обязательств в части ограничения по уровню фонда оплаты труда предъявлены к трем банкам<sup>28</sup> на общую сумму 351,17 млн рублей, в части несоблюдения требований к объему собственных средств – к двум докапитализированным банкам (ПАО «МТС-Банк» и ТКБ БАНК ПАО) на общую сумму 289,9 млн рублей. Общая сумма уплаченных докапитализированными банками штрафов на 1 января 2020 года составила 1413,1 млн рублей.

В связи с прекращением обязательств банков, принятых в рамках осуществления мер по повышению капитализации, исполнение которых оценивается по итогам календарного квартала, ГК АСВ 23 декабря 2019 года (протокол заседания Совета директоров ГК АСВ от 23 декабря 2019 года № 5) принято решение об информировании Совета директоров ГК АСВ о результатах мониторинга деятельности докапитализированных банков ежегодно по итогам отчетного года до погашения субординированных обязательств.

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 Российской Федерации в результате проведения

27. АО «АКБ «НОВИКОМБАНК», ПАО АКБ «Связь-Банк», «БАНК УРАЛСИБ», ПАО «МДМ Банк», ПАО «Первобанк», АКБ «РосЕвроБанк (АО), ТКБ БАНК ПАО, АКБ «ПЕРЕСВЕТ (АО), ПАО «БИНБАНК», Банк «Возрождение» (ПАО), Банк МБСП (АО).

28. ПАО АКБ «Связь-Банк», ПАО «Банк «Санкт-Петербург», АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

экспертно-аналитических и контрольных мероприятий по мониторингу докапитализированных банков, учитывается в ходе проведения инспекционных проверок указанных банков по специальному коду проверки 493<sup>29</sup>.

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, составил по состоянию на 1 января 2020 года 98,02 млрд рублей, 1% годовых – 8,46 млрд рублей.

Банки, заключившие с ГК АСВ договоры о приобретении привилегированных акций (Банк ВТБ (ПАО), ГПБ (АО), АО «Россельхозбанк»), в обмен на ОФЗ уплачивают ГК АСВ купонный доход, накопленный в соответствии с условиями эмиссии на дату перехода права собственности на ОФЗ к банку, однократно. Сумма купонного дохода, перечисленная ГК АСВ в соответствии с условиями договора о приобретении привилегированных акций указанных банков, по состоянию на 1 января 2020 года составила 20,2 млрд рублей, или 9,8% от общей суммы полученных ими купонных доходов по ОФЗ, а купонный доход по ОФЗ, предоставленным ГК АСВ в обмен на привилегированные акции банков и остающийся в их распоряжении, составил 185 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 по итогам 2018 года были приняты вышеперечисленными банками во II квартале 2019 года, перечисления осуществлены в июле 2019 года. Принятие решений о выплате дивидендов по итогам 2019 года ожидается в I полугодии 2020 года.

(тыс. руб.)

Наименование банка	Сумма полученного купонного дохода на 01.01.2020	Сумма купонного дохода, перечисленная ГК АСВ на 01.01.2020	Купонные доходы, остающиеся в распоряжении банка после перечисления ГК АСВ недополученного купонного дохода	Дивиденды, полученные ГК АСВ по итогам 2015–2018 гг.
ГПБ (АО)	63 081 735,7	5 252 745,46	57 828 990,2	46 035 085,27
Банк ВТБ (ПАО)	107 995 057,58	11 830 230,78	96 164 826,80	78 179 216,4
АО «Россельхозбанк»	34 100 616,55	3 103 843,20	30 996 773,35	387 773,33
<b>Итого</b>	<b>205 177 409,82</b>	<b>20 186 819,44</b>	<b>184 990 590,39</b>	<b>124 602 075,0</b>

29. «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».

Следует отметить, что доходы, полученные указанными докапитализированными банками в виде купонных доходов по ОФЗ, по состоянию на 1 января 2020 года превышают сумму дивидендов, полученных ГК АСВ по привилегированным акциям по итогам 2015–2018 годов на 60,4 млрд рублей. 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.

	Дивиденды, выплаченные (начисленные) ГК АСВ по итогам, тыс. руб.				
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Итого
АО «Россельхозбанк»	0	52 127,70	157 971,7	177 673,94	387 773,33

По состоянию на 1 января 2020 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 265 069,1 млн рублей, в том числе проценты по субординированным займам – 106 487,8 млн рублей (данные приведены в таблице).

(тыс. руб.)

	Компенсация недополученного купонного дохода	Проценты по субординированным займам	Дивиденды по привилегированным акциям, полученные в текущем году за предыдущий год	Штрафы	Итого
2015 г.	27 469 120,60	9 628 047,30	0	0	37 097 167,90
2016 г.	4 515 512,75	39 785 886,32	50 158 368,41	190 065,46	94 649 832,95
2017 г.	581 522,55	31 254 347,35	25 338 027,27	473 810,00	57 647 707,18
2018 г.	0	13 824 414,68	30 773 198,58	483 951,90	45 081 565,16
2019 г.	0	11 995 106,54	18 332 483,53	265 085,0	30 592 675,07
<b>Итого</b>	<b>32 566 155,90</b>	<b>106 487 802,20</b>	<b>124 602 077,80</b>	<b>1 413 057,36</b>	<b>265 069 093,26</b>

## 8. Выводы

### 8.1. 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) (указанный механизм в 2015–2018 годах использовался 75 % докапитализированных банков, в 2019 году сделки РЕПО с Федеральным казначейством и НКЦ осуществлялись 10, или 47,6 %, докапитализированными банками).

**8.1.2.** Закрепление в программе докапитализации банков обязательств по наращиванию кредитования приоритетных секторов российской экономики обеспечило опережающий рост кредитования банками этих отраслей экономики по сравнению с банковским сектором в целом. При этом темпы роста совокупного объема корпоративного кредитования, предоставляемого банками, в отношении которых ГК АСВ осуществляются меры по повышению капитализации, опережают темпы роста кредитования нефинансовых и финансовых организаций (кроме банков) в целом по банковскому сектору в том числе и после окончания трехлетнего периода соблюдения обязательств докапитализированных банков по увеличению совокупного объема кредитования не менее, чем на 1 % в месяц. За 2019 год задолженность по корпоративному портфелю докапитализированных банков выросла на 3,21 %, тогда как в целом по банковскому сектору задолженность по кредитам нефинансовым и финансовым организациям (кроме банков) выросла на 2,6 %.

### 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. Объем их прекращенных субординированных обязательств (с учетом объема ОФЗ, переданного АО «Альфа-Банк» в казну



Российской Федерации) составляет 209 417,29 млн рублей (по номинальной стоимости), или 25 % первоначально переданного докапитализированным банкам объема ОФЗ (838 млрд рублей по номинальной стоимости).

**8.2.2.** 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.

**8.2.3.** По состоянию на 1 января 2020 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 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.

Вместе с тем сумма купонных доходов по ОФЗ, полученным в обмен на привилегированные акции таких банков, остающаяся в их распоряжении, на 60,4 млрд рублей превышает дивиденды, причитающиеся ГК АСВ и подлежащие перечислению в федеральный бюджет.

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

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

**8.3.1.** За период действия соглашений о мониторинге штрафные санкции в связи с неисполнением обязательств по увеличению совокупного объема кредитования предъявлены ГК АСВ к 11 докапитализированным банкам, по ограничению уровня фонда оплаты труда – к трем банкам, в части несоблюдения требований к объему

собственных средств – к двум банкам. Общая сумма уплаченных докапитализированными банками штрафов за нарушение обязательств, предусмотренных соглашениями о мониторинге, на 1 января 2020 года составила 1 413,1 млн рублей.

По итогам 2019 года обязательство по поддержанию собственных средств (капитала) банка на уровне не менее 25 млрд рублей продолжает не выполняться ТКБ БАНК ПАО.

**8.3.2.** 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 января 2020 года составила 265,1 млрд рублей.

**8.3.3.** В связи с прекращением обязательств банков, принятых в рамках осуществления мер по повышению капитализации, исполнение которых оценивается по итогам календарного квартала, Советом директоров ГК АСВ 23 декабря 2019 года принято решение об информировании Совета директоров ГК АСВ о результатах мониторинга деятельности докапитализированных банков ежегодно по итогам отчетного года до погашения субординированных обязательств.

## 9. Предложения

**9.1.** Направить отчет о результатах экспертно-аналитического мероприятия и информацию об основных итогах в Государственную Думу и Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.



