

*Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 28 марта 2014 года № 17К (963) «О результатах контрольного мероприятия «Проверка эффективности управления государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» приобретенными в процессе осуществления своей деятельности активами в 2012 году и истекшем периоде 2013 года, в том числе в части их реализации»:*

*Утвердить отчет о результатах контрольного мероприятия.*

*Направить информационное письмо в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».*

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

## **ОТЧЕТ**

### **о результатах контрольного мероприятия «Проверка эффективности управления государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» приобретенными в процессе осуществления своей деятельности активами в 2012 году и истекшем периоде 2013 года, в том числе в части их реализации»**

**Основание для проведения контрольного мероприятия:** пункт 2.12.5.1 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2014 год (переходящий из пункта 2.6.3.3 Плана работы Счетной палаты на 2013 год).

#### **Предмет контрольного мероприятия**

Законодательные, нормативные, инструктивные и распорядительные документы, относящиеся к теме настоящей проверки; отчетные, договорные, платежные, бухгалтерские, финансово-статистические, аналитические и иные документы, относящиеся к теме настоящей проверки.

#### **Объекты контрольного мероприятия**

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (г. Москва).

**Срок проведения контрольного мероприятия:** с 24 октября 2013 года по 14 марта 2014 года.

#### **Цели контрольного мероприятия**

Цель 1. Оценить уровень достаточности сформированной нормативно-правовой и методической базы, регламентирующей управление и распоряжение государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» активами, приобретенными в процессе осуществления деятельности.

Цель 2. Оценить эффективность управления и распоряжения активами, приобретенными государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в процессе осуществления деятельности.

Цель 3. Оценить состояние сформированной системы внутреннего контроля (аудита) и управления рисками в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в части, относящейся к вопросам проверки.

**Проверяемый период деятельности:** 2012-2013 годы.

### **Краткая информация об объекте контрольного мероприятия**

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство) создана Российской Федерацией в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 177-ФЗ) в целях осуществления функций по обязательному страхованию вкладов.

В соответствии с действующим законодательством Агентство:

1. Является страховщиком и обеспечивает функционирование системы страхования вкладов физических лиц в банках (статьи 4 и 15 Федерального закона № 177-ФЗ).

2. Является специализированным конкурсным управляющим кредитных организаций в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 50.11, пунктом 1 статьи 50.20 и пунктом 2 статьи 52 Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», и ликвидатором кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, в соответствии со статьей 23.2 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

3. В соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (далее - Федеральный закон № 175-ФЗ) может осуществлять меры по предупреждению банкротства банков (далее - санация), являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в целях поддержания стабильности банковской системы и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов банков при наличии признаков неустойчивого финансового положения банков и выявления ситуаций, угрожающих стабильности банковской системы.

4. Вправе осуществлять операции по реализации имущества (предмета залога), являющегося обеспечением исполнения обязательств кредитных организаций - контрагентов Банка России по кредитам (часть 5 статьи 15 Федерального закона № 177-ФЗ).

Согласно статье 17 Федерального закона № 177-ФЗ органами управления Агентства являются совет директоров Агентства, правление Агентства и генеральный директор Агентства.

Структура Агентства по состоянию на 1 января 2012, 2013 и 31 декабря 2013 года включала в себя 7 департаментов, 6 управлений, центр общественных связей, службу внутреннего аудита и 6 представительств Агентства в федеральных округах: Южном, Северо-Кавказском, Приволжском, Сибирском, Уральском и Дальневосточном.

Местонахождение центральных органов Агентства: г. Москва, Верхний Таганский тупик, д. 4.

### **Результаты контрольного мероприятия**

#### **Цель 1. Оценить уровень достаточности сформированной нормативно-правовой и методической базы, регламентирующей управление и распоряжение Агентством активами, приобретенными в процессе осуществления деятельности**

Определение государственной корпорации и основы правового статуса этого вида юридических лиц содержатся в статье 7.1 Федерального закона от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях». Особенности правового положения государственной корпорации, согласно указанной статье, устанавливаются законом, предусматривающим ее создание. В этом же законе должны определяться цели деятельности государственной корпорации, место ее нахождения, порядок управления ее деятельностью, порядок реорганизации и ликвидации государственной корпорации и порядок использования ее имущества в случае ликвидации.

Агентство создано в целях осуществления функций по обязательному страхованию вкладов в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ, которым установлена компетенция, порядок образования и деятельности Агентства. Целью деятельности Агентства в соответствии с указанным законом является обеспечение функционирования системы страхования вкладов (статья 15). Функции, первоначально закрепленные за Агентством, были направлены на реализацию вышеуказанной цели.

Однако за время, прошедшее с момента создания Агентства, его функции были значительно расширены. Так, Федеральным законом от 22 декабря 2008 года № 270-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и иные законодательные акты Российской Федерации» были внесены изменения в Федеральный закон № 177-ФЗ, предусматривающие наделение Агентства функциями конкурсного управляющего (ликвидатора) при банкротстве кредитных организаций (часть 4 статьи 15 Федерального закона № 177-ФЗ).

Федеральным законом № 175-ФЗ (вступил в силу 28 октября 2008 года) предусмотрено право участия Агентства в осуществлении мер по преду-

преждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (статья 1). При этом соответствующих изменений в Федеральный закон № 177-ФЗ не вносилось вплоть до принятия Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Пункт 4 статьи 6 указанного закона предусматривает изложение части 2 статьи 14 Федерального закона № 177-ФЗ в новой редакции, согласно которой статус, цель деятельности, функции и полномочия Агентства определяются Федеральным законом № 177-ФЗ, Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», Федеральным законом № 175-ФЗ, Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» и иными федеральными законами.

Новая редакция пункта 8 части 2 статьи 15 Федерального закона № 177-ФЗ предусматривает, что Агентство «осуществляет иные полномочия, направленные на достижение поставленных перед Агентством в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами целей».

Приобретение Агентством имущества и иных объектов гражданских прав (активов) может осуществляться в ходе осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению банков, которые предусмотрены Федеральным законом № 175-ФЗ. В частности, законом предусмотрена возможность приобретения Агентством акций (долей в уставном капитале) санлируемого банка (часть 1 статьи 2), а также его имущества, как одно из полномочий временной администрации (часть 3 статьи 8). Однако вопросы управления (включая распоряжение) приобретенными объектами гражданских прав (активами) рассматриваемым законом не регламентируются.

Срок действия указанного закона в соответствии с первоначальной редакцией был установлен до 31 декабря 2011 года включительно, затем продлен до 31 декабря 2014 года включительно. Вместе с тем деятельность Агентства по санации банков непрерывно осуществляется с 2008 года, продолжают приниматься решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства банков (в том числе в конце 2013 года), часть из которых не может быть завершена до истечения установленного срока действия Федерального закона № 175-ФЗ.

В связи с изложенным необходимо инициировать вопрос об очередном продлении срока действия указанного закона либо о закреплении за Агентст-

вом функции по осуществлению мер по предупреждению банкротства банков на постоянной (бессрочной) основе в Федеральном законе № 177-ФЗ.

В силу того, что вопросы управления активами Агентства, приобретенными им в ходе санации банков, не урегулированы ни федеральным законодательством, ни подзаконными нормативными правовыми актами, в Агентстве разработаны и утверждены регулятивные документы, регламентирующие данную деятельность.

Положение о финансировании расходов на содержание и улучшение рыночных характеристик активов, приобретенных Агентством в ходе осуществления мер по предупреждению банкротства банков (утверждено решением правления Агентства от 30 мая 2013 года (протокол № 33), определяет цели, принципы, источники, направления, формы и порядок финансирования расходов на имущество (за исключением акций (долей в уставных капиталах) банков), а также иные объекты гражданских прав, приобретенные Агентством при осуществлении санации банков и в ходе осуществления прав собственника (кредитора) в отношении указанных объектов. В соответствии с данным документом расходы могут осуществляться Агентством в связи с приобретением и реализацией активов, а также в целях их содержания и улучшения рыночных характеристик.

Возможность приобретения Агентством акций (долей в уставном капитале) санируемого банка, его активов, а также улучшения (сохранения) рыночных характеристик приобретенных активов за счет средств имущественного взноса предусмотрена Порядком использования имущественного взноса Российской Федерации в Агентство в целях формирования источников расходов Агентства, предусмотренных федеральными законами (утвержден советом директоров Агентства 30 октября 2008 года (протокол № 4).

Осуществление Агентством расходов на активы (в том числе на их содержание и улучшение рыночных характеристик) в форме закупок продукции регулируется Положением о закупке товаров, работ, услуг Агентства (утверждено решением совета директоров Агентства от 7 декабря 2011 года (протокол № 4).

Положение о порядке реализации активов, приобретенных Агентством при осуществлении мер по предупреждению банкротства банков (утверждено решением правления от 23 мая 2013 года (протокол № 31), является основным внутренним документом Агентства, регулирующим отношения по распоряжению активами путем их реализации. Указанный документ определяет принципы и порядок реализации:

- движимого и недвижимого имущества, а также иных объектов гражданских прав, приобретенных Агентством при осуществлении мер по предупреждению банкротства банков;

- движимого и недвижимого имущества, а также иных объектов гражданских прав, приобретенных Агентством в ходе осуществления прав собственника (кредитора) в отношении вышеуказанных объектов.

Необходимо отметить, что первоначальная редакция Положения о порядке реализации активов не включала в понятие активов «иные объекты гражданских прав», поэтому его действие не распространялось на приобретенные Агентством активы, не являющиеся имуществом (права требования).

Предусмотренная Положением о порядке реализации активов процедура реализации актива состоит из следующих этапов: подготовка заключения о целесообразности реализации конкретного актива, принятие решения о его реализации, определение приобретателя актива и заключение с ним договора купли-продажи.

Кроме торгов (в форме аукциона или конкурса), реализация активов может осуществляться путем проведения иных конкурентных публичных процедур - посредством предложения Агентства делать оферты либо публичной оферты.

Порядок проведения и определения результатов торгов и иных конкурентных процедур в достаточной степени регламентирован Положением о порядке реализации активов и соответствует заявленным в пункте 1.2 Положения принципам, направленным на достижение наиболее выгодных для Агентства условий реализации активов и минимизации финансовых потерь.

Положение о порядке реализации активов не распространяется на реализацию акций (долей в уставном капитале) банков, приобретенных Агентством в ходе осуществления мер по предупреждению банкротства банков. Решением правления Агентства от 17 мая 2012 года утвержден Порядок реализации акций (долей в уставном капитале) банков, приобретенных Агентством в ходе осуществления мер по предупреждению банкротства банков. Решение о реализации акций (доли) банка принимается Агентством на основании полученного предложения о покупке или по собственной инициативе в связи с завершением мер по предупреждению банкротства банка.

Данный документ предусматривает, что реализация акций (доли) банка осуществляется путем проведения публичных торгов, которые проводятся в форме открытого аукциона с закрытым способом подачи предложений о цене реализации акций (доли) банка или открытого конкурса.

Таким образом, законодательство, регулирующее вопросы участия Агентства в предупреждении банкротства банков, содержит общие положения о полномочиях Агентства в данной сфере, предусматривает возможность приобретения активов банков Агентством, управления ими и их реализации. Отдельные механизмы управления активами, приобретенными Агентством в процессе предупреждения банкротства банков, отражены в основном в регулятивных документах Агентства.

Структурным подразделением Агентства, ответственным за проведение работы с активами, является департамент управления активами, который наделен соответствующими функциями.

В целях организации процесса принятия управленческих решений в отношении приобретенных Агентством активов разработана Методика классификации активов, приобретенных Агентством в ходе осуществления мер по финансовому оздоровлению банков, утвержденная заместителем генерального директора Агентства 2 апреля 2010 года. Указанной методикой установлены критерии классификации приобретенных Агентством активов (прав требования и имущества (движимого и недвижимого), которые могут быть высоколиквидными, среднеликвидными и низколиквидными. Также методикой определяются возможные характеристики указанных активов, влияющие на степень их ликвидности и особенности управления ими.

Для осуществления работ с частью активов, приобретенных Агентством, и решения отдельных задач, связанных с их управлением, привлечены сторонние организации, в том числе общество с ограниченной ответственностью «Девелопмент. Технологии. Инвестиции» (далее - ООО «ДТИ»), которое оказывает Агентству услуги по контролю текущего состояния активов Агентства и исключению риска их утраты или недобросовестного использования третьими лицами, сохранению и улучшению рыночных характеристик активов, недопущению возникновения непредвиденных расходов Агентства на их содержание. Указанные услуги оказываются в отношении долей (акций) в уставных капиталах хозяйственных обществ, земельных участков, объектов недвижимого имущества и прав требования Агентства к третьим лицам.

В ходе контрольного мероприятия на предмет наличия коррупционных рисков были проанализированы нормативные и внутренние регулятивные документы Агентства, относящиеся к управлению активами, приобретенными при санации банков. Коррупциогенных факторов, определенных Порядком проведения антикоррупционной экспертизы регулятивных документов Агентства, а также их проектов (утвержден приказом генерального директора Агентства от 13 августа 2010 года № 14/1/1308) и Методикой проведения антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов (утверждена постановлением Правительства Российской Федерации от 26 февраля 2010 года № 96 «Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов»), в проверенных документах не выявлено.

В соответствии с Порядком проведения антикоррупционной экспертизы регулятивных документов Агентства, а также их проектов антикоррупционная экспертиза проектов регулятивных документов в проверяемый период осуществлялась юридическим управлением одновременно с их правовой экспертизой. Положения, трактуемые как имеющие признак коррупциогенности, исключались из текста документа или соответствующим образом корректировались. Статистики по количеству и содержанию выявленных в проектах документов коррупциогенных факторов в Агентстве не ведется.

Антикоррупционная экспертиза действующих в Агентстве документов осуществляется при мониторинге их применения, проводимом ответственным подразделением Агентства. При обнаружении в документе коррупционных факторов он подлежит направлению в юридическое управление для проведения экспертизы. Согласно представленной информации действующие документы на экспертизу ни разу не направлялись.

Уровень сформированной нормативно-правовой и методической базы, регламентирующей управление и распоряжение активами, приобретенными Агентством в ходе санации банков, является достаточным для выполнения Агентством соответствующих задач.

## **Цель 2. Оценить эффективность управления и распоряжения активами, приобретенными Агентством в процессе осуществления деятельности**

Согласно части 1 статьи 2 Федерального закона № 175-ФЗ меры по предупреждению банкротства банков могут осуществляться Агентством, в том числе путем:

- оказания финансовой помощи лицам, приобретающим в соответствии с согласованным (утвержденным) планом участия Агентства в предупреждении банкротства банка (далее - План) акции (доли в уставном капитале) банка в размере, позволяющем определять решения банка по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания его учредителей (участников);

- оказания финансовой помощи банкам, приобретающим в соответствии с Планом имущество и обязательства банка или их часть;

- приобретения в соответствии с Планом акций (долей в уставном капитале) банка в размере, позволяющем определять решения банка по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания его учредителей (участников);

- оказания финансовой помощи банку при условии приобретения Агентством и (или) инвесторами в соответствии с Планом акций (долей в уставном капитале) банка в размере, позволяющем определять решение банка по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания его учредителей (участников);

- организации торгов по продаже имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств банка, в том числе перед Банком России.

До 2012 года Агентство принимало меры по предупреждению банкротства 19 банков. В ноябре 2013 года Агентство приняло на санацию еще две кредитные организации: ОАО КБ «Солидарность» и ОАО КБ «Эллипс банк». Из 15 банков, в которых завершены мероприятия по финансовому оздоровлению на начало 2012 года, Агентством приобретены активы девяти saniруемых банков.

На начало проверяемого периода на балансе Агентства числились активы восьми saniруемых банков: ОАО «Банк «Петровский», ЗАО «Нижегородпромстройбанк», ОАО ГБ «Нижний Новгород», «Банк24.ру» (ОАО), «СБ «Губернский» (ОАО), КБ «РБР» (ЗАО), ОАО «ПотенциалБанк» и АКБ

«СОЮЗ» (ОАО). В декабре 2011 года обыкновенные акции ОАО «Ростелеком», приобретенные в ходе санации «КИТ Финанс Инвестиционный банк» (ОАО), переданы в казну Российской Федерации в счет уменьшения имущественного взноса на 50,3 млрд. рублей.

Новых активов в ходе предупреждения банкротства банков в проверяемом периоде Агентством не приобреталось.

В рамках данного контрольного мероприятия рассматриваются активы, полученные (приобретенные) Агентством при осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Изменение стоимости активов в форме имущества, приобретенного Агентством в ходе мер по предупреждению банкротства банков, представлено в таблице:

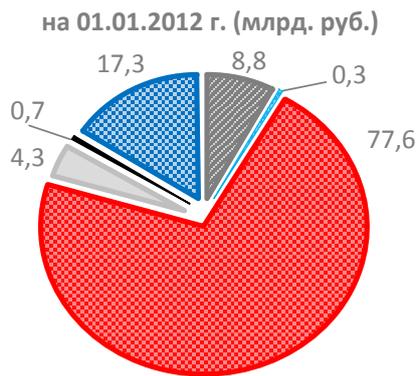
Имущество	Стоимость имущества, приобретенного Агентством при санации банков (млн. руб.)		
	на 01.01.2012 г.	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2014 г.
Недвижимость	9129,9	18964,6	18970,2
земля	8773,3	18651,1	18657,9
жилые помещения	113,9	11,8	11,8
нежилые помещения	242,7	301,7	300,5
Автотранспорт	-	-	1,6
Права требования	77602,3	57840,0	51766,8
текущие	4770,6	4007,7	2780,0
просроченные	72831,7	53832,3	48986,8
Требования к покупателям по оплате реализованных активов	4298,9	4296,5	4007,6
Ценные бумаги	18154,3	22304,9	22996,2
акции и паи	16112,8	16108,1	16453,1
доли	1338,5	5277,6	5546,5
долговые ценные бумаги	703,0	919,2	996,6
Итого	109185,4	103406,0	97742,4

За проверяемый период в результате работы Агентства по управлению и распоряжению активами, приобретенными в ходе мер по предупреждению банкротства банков, их стоимость по сравнению с данными на 1 января 2012 года уменьшилась на 11443,0 млн. рублей и по состоянию на 1 января 2014 года составила 97742,4 млн. рублей, в том числе:

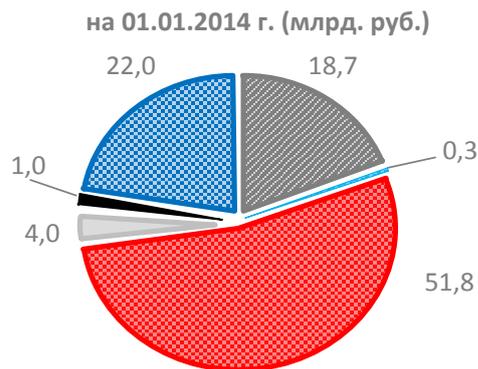
- стоимость имущества уменьшилась на 11151,7 млн. рублей и составила 93734,8 млн. рублей;

- требования к покупателям по оплате реализованных активов (акций, долей, недвижимости и земельных участков, приобретенных при реструктуризации банков), за счет погашения уменьшились на 291,3 млн. рублей и составили 4007,6 млн. рублей.

На диаграммах представлено соотношение видов активов, приобретенных Агентством в процессе осуществления мер по предупреждению банкротства восьми банков, по их балансовой стоимости по состоянию на отчетные даты:



- земельные участки
- здания и помещения
- права требования
- требования к покупателям
- векселя российских банков
- акции, паи, доли в уставных капиталах



- земельные участки
- здания и помещения
- права требования
- требования к покупателям
- векселя российских банков
- акции, паи, доли в уставных капиталах

В структуре активов за проверяемый период особенно заметно возросла доля земельных участков - с 8,1 % до 19,1 %. Также повысился удельный вес акций, паев, долей в уставных капиталах с 16,4 % до 22,5 %, векселей российских банков с 0,6 % до 1,0 %. Существенно снизилась доля прав требования - с 71,1 % до 53,0 %. Доли остальных активов изменились несущественно.

С целью классификации прав требования и объектов движимого и недвижимого имущества по уровню их ликвидности, для определения наиболее оптимальных сроков, цены, порядка и иных условий их реализации заместителем генерального директора Агентства 9 апреля 2010 года утверждена Методика классификации активов, приобретенных Агентством в ходе осуществления мер по финансовому оздоровлению банков.

В соответствии с указанной методикой используется совокупность качественных характеристик активов, позволяющих сделать вывод о степени их ликвидности в зависимости от вида активов, которые подразделяются на высоколиквидные, среднеликвидные и низколиквидные.

Из активов, числящихся на балансе Агентства на 1 января 2012 года, стоимостью 109185,4 млн. рублей 63,6 % составляли низколиквидные активы со сроком реализации 7-10 лет с года приобретения. Высоколиквидные активы составляли 8,5 % со сроком реализации от 1 до 3 лет с года приобретения.

За проверяемый период процентное соотношение по уровню ликвидности активов практически не изменилось. Так, из числящихся на балансе на 1 января 2014 года активов стоимостью 97742,4 млн. рублей низколиквидные активы составили 60,6 %, высоколиквидные - 7,7 процента.

Следует отметить, что активы, приобретенные в ходе санации банков, как правило, не могут быть реализованы по балансовой стоимости. Так, в проверяемый период фактическая сумма сделок по реализации Агентством активов составила 48,3 % от их балансовой стоимости, что привело

к убыткам Агентства в размере 627,6 млн. рублей. Таким образом, из-за наличия на балансе значительных объемов низколиквидных активов снижается вероятность получения Агентством денежных средств от их реализации в объеме, необходимом для восстановления имущественного взноса Российской Федерации, использованного на приобретение этих активов.

В перспективе, в случае увеличения масштабов участия Агентства в работе по предупреждению банкротства банков, это создает риски отягощения собственного баланса Агентства активами низкого качества и, как следствие, дефицита ликвидных ресурсов для решения профильных задач.

Эффективность проводимых мероприятий по финансовому оздоровлению банков напрямую связана с результатами реструктуризации портфеля проблемных активов с целью повышения его ликвидности и доходности.

В связи с тем, что большую часть активов, приобретенных у санлируемых банков, составляют низколиквидные активы, для дальнейшей их реализации Агентство применяет индивидуальный подход к каждому из видов активов (земельные участки, здания и сооружения, права требования, пай, доли, акции в уставных капиталах хозяйственных обществ). Формирование подходов к управлению этими активами основано на оценке состояния, возможности повышения рыночной стоимости и их дальнейшей реализации. Для этой цели Агентством в 2013 году составлены паспорта активов, в которых в обобщенном виде содержатся: общая информация об активе; текущие и прогнозные финансовые показатели; риски, связанные с этим активом; мотивированное экспертное суждение о перспективах реализации актива.

Для управления частью активов 31 марта 2010 года и 14 февраля 2013 года Агентством по результатам проведения конкурсных процедур заключены договоры оказания услуг с ООО «ДТИ». В 2013 году договор заключен сроком на 5 лет. В рамках заключенных с ООО «ДТИ» договоров Агентством переданы в управление активы, балансовая стоимость которых в проверяемом периоде варьировалась от 36,6 млрд. рублей до 40,5 млрд. рублей, или от 33,6 % до 41,5 % общей стоимости активов, приобретенных в ходе санации банков.

Предметом указанных договоров является обеспечение надлежащей степени контроля за текущим состоянием активов Агентства и исключением риска их утраты или недобросовестного использования третьими лицами, сохранения и улучшения рыночных характеристик активов Агентства, недопущения возникновения непредвиденных расходов Агентства на их содержание.

Вместе с тем возможность привлечения третьих лиц к работе с приобретенными Агентством активами предусмотрена Положением «О финансировании расходов на содержание и улучшение рыночных характеристик активов, приобретенных Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в ходе осуществления мер по предупреждению банкротства бан-

ков» (пункты 1.5.2, 2.2.2), которое было утверждено правлением Агентства 30 мая 2013 года, т.е. после заключения договоров с ООО «ДТИ».

Расходы Агентства по оплате услуг ООО «ДТИ» производились за счет доходов, полученных по проектам санации банков, и за 2012-2013 годы составили 200,3 млн. рублей, из которых 180,0 млн. рублей, или 89,0 %, составляли расходы по оплате услуг ООО «ДТИ» по управлению дочерними обществами Агентства.

Ниже рассматривается работа Агентства по управлению активами в форме имущества, приобретенного в ходе мер по предупреждению банкротства банков.

### Недвижимость

Недвижимое имущество, приобретенное Агентством в процессе санации банков, включает в себя земельные участки, а также жилые и нежилые помещения.

### Земельные участки

В проверяемом периоде права требования к должникам Агентства, полученные по договорам отступного в рамках реструктуризации АКБ «СОЮЗ» (ОАО) и КБ «РБР» (ЗАО) (впоследствии реорганизован в форме присоединения ОАО «Банк «Открытие»), замещены 34 земельными участками балансовой стоимостью 9975,5 млн. рублей. В этот же период Агентством реализованы земельные участки на 91,0 млн. рублей. В результате приобретения и реализации земельных участков по состоянию на 1 января 2014 года балансовая стоимость земли, принадлежащей Агентству, составляла 18657,9 млн. рублей, или 19,1 % балансовой стоимости имущества Агентства, полученного в рамках санации банков, площадь составила 14388,544 гектара.

Для организации эффективной работы с приобретенными в процессе санации банков активами ООО «ДТИ» разрабатывались концепции по управлению отдельными видами активов в зависимости от их местоположения:

- концепция работы с земельными участками в г. Геленджике, принадлежащими дочерним обществам, в рамках которой ООО «ДТИ» осуществляло градостроительное планирование территории, благоустройство территории, предпродажную подготовку для дальнейшей реализации земельных участков;

- концепции работы с земельными участками сельскохозяйственного назначения в Тверской и Московской областях, которые направлены на снижение рисков изъятия участков, повышение их ликвидности и последующую реализацию.

В рамках мероприятий, предусмотренных данными концепциями, Агентство осуществляло следующую деятельность:

- перепланировку земельных участков (прекращение единых землепользований, раздел и объединение земельных участков);

- поиск потенциальных арендаторов земельных участков с целью использования земель по их установленному целевому назначению;

- передачу права собственности на земельные участки дочернему обществу (дочерним обществам) Агентства и продажу земельных участков.

Концепции предусматривают мероприятия, направленные на снижение существующих рисков, таких как:

- риск увеличения земельного налога в 2-5 раз в связи с неиспользованием земельных участков под заявленные цели;

- риск частичного принудительного выкупа земельных участков правительством Московской области, примыкающих к Калужскому шоссе, в связи с планами реконструкции трассы и создания новых развязок;

- риск изъятия земельных участков в соответствии с законодательными актами Российской Федерации в связи с их длительным неиспользованием по прямому назначению.

Некоторые виды активов, приобретенных Агентством, отличаются особыми условиями их содержания в соответствии с требованиями действующего законодательства. Прежде всего, это относится к принадлежащим Агентству земельным участкам. Статья 42 Земельного кодекса Российской Федерации устанавливает обязанности собственников земельных участков и лиц, не являющихся собственниками земельных участков, по их использованию, включая обязанность использовать земельные участки в соответствии с их целевым назначением и принадлежностью к той или иной категории земель. В связи с этим Агентство обязано привести земельные участки в состояние, пригодное для сельскохозяйственного производства. Реализация этой обязанности, учитывая существующее ненадлежащее состояние большинства земельных участков, сопряжена со значительными финансовыми затратами.

Общие расходы на улучшение активов в виде земельных участков сельскохозяйственного назначения и земель, предназначенных для жилищного строительства (земельные налоги, сборы, пошлины, кадастровые и геодезические услуги), за 2012-2013 годы составили 147,5 млн. рублей, или 27,1 % от общих расходов Агентства на улучшение активов (545,3 млн. рублей).

Расходы на улучшение рыночных характеристик земель сельскохозяйственного назначения составили 64,4 млн. рублей.

В проверяемом периоде реализовано 2 земельных участка сельскохозяйственного назначения, расположенных в Московской области, за 91,2 млн. рублей при балансовой стоимости 89,1 млн. рублей и расходах на улучшение рыночных характеристик в сумме 4,9 млн. рублей (2,8 млн. рублей - налоги; 0,3 млн. рублей - оценка участков; 1,8 млн. рублей - раздел и опашка участков). Таким образом, от реализации этих участков получен убыток в 2,8 млн. рублей.

В 2013 году Агентством выставались на торги в форме аукциона с повышением цены с использованием электронной торговой площадки

152 земельных участка в Московской области; 6 земельных участков в Свердловской области и 245 земельных участков в Тверской области. Торги не состоялись ввиду отсутствия заявок на участие в торгах, что свидетельствует о невостребованности земель сельскохозяйственного назначения, приобретенных Агентством в рамках санации банков.

Для уменьшения рисков в отношении 6 земельных участков, расположенных в районе Новой Москвы, принято решение о заключении инвестиционного соглашения, что предоставит возможность Агентству реализовать крупные земельные участки целиком или частями как «инвестиционный проект».

Ввиду того, что земельные участки, принадлежащие Агентству, находятся на удаленных от коммуникаций территориях, их реализация планируется в сроки от 5 до 15 лет со средневзвешенным дисконтом, составляющим от 50 % до 90 % от балансовой стоимости активов.

#### Жилые и нежилые помещения

По состоянию на 1 января 2012 года на балансе Агентства числились квартиры и нежилые помещения на общую сумму 356,6 млн. рублей, полученные в рамках реструктуризации АКБ «СОЮЗ» (ОАО) и ОАО «ПотенциалБанк». В результате работы, проведенной Агентством в 2012-2013 годах, по договорам отступного получены жилые и нежилые помещения на сумму 71,7 млн. рублей. В этот же период на торгах реализовано недвижимое имущество на сумму 116,0 млн. рублей.

Расходы Агентства на улучшение активов в виде жилых и нежилых помещений (содержание, ремонт, расходы на реализацию, оплата услуг сторонних организаций) составили 9,8 млн. рублей, или 1,8 % от общих расходов Агентства на улучшение активов.

Так, для надлежащего содержания, обслуживания и технической эксплуатации имущества и проведения работ, связанных с текущим ремонтом многоквартирного дома, расположенного в Нижнем Новгороде, полученного в рамках санации АКБ «СОЮЗ» (ОАО), Агентство заключило два договора с управляющими компаниями по обслуживанию жилых, нежилых помещений и парковочных мест многоквартирного дома. Расходы Агентства по договорам оказания услуг, связанных с содержанием дома за 2012-2013 годы, составили 4439,6 тыс. рублей.

#### Финансовые активы

Финансовые активы, приобретенные в ходе санации банков, включают права требования Агентства к заемщикам (должникам) saniруемых банков и ценные бумаги (акции, паи, доли в уставных капиталах хозяйственных обществ, долговые ценные бумаги).

#### Права требования

Основанием для классификации прав требования по уровню их ликвидности является срок, в течение которого ожидается поступление

в Агентство денежных средств от погашения либо реализации прав требования в результате проводимых мероприятий: высоколиквидные - в течение 3 лет с года приобретения, среднеликвидные - от 3 до 7 лет, низколиквидные - более 7 лет.

При работе с приобретенными правами требования Агентством проводились следующие мероприятия: заключение с должниками соглашений о продлении срока исполнения их обязательств и мировых соглашений; принятие в счет погашения задолженности отступного в виде ликвидного имущества; обращение взыскания на заложенное имущество в судебном и внесудебном порядке; принудительное взыскание задолженности в судебном порядке; замещение активов должника в процедуре банкротства с последующей реализацией; реализация прав требования к должникам с применением конкурентных процедур.

Для работы с правами требования, полученными Агентством от санируемых банков ОАО «Банк «Петровский» и ОАО «ПотенциалБанк», привлекались сторонние организации ООО «Мизерикорд» и ООО «ЭФФЕКТИВНОЕ ПАРТНЕРСТВО». С ними заключались договоры на оказание услуг по взысканию в пользу Агентства задолженности с должников при ненадлежащем исполнении или неисполнении ими обязательств, а также по представлению интересов Агентства в процедурах банкротства должников.

В рамках заключенных договоров ООО «Мизерикорд» осуществляло работу с задолженностью 117 должников на общую сумму 75228,2 млн. рублей: по реализации имущества должников-банкротов, по заключению и сопровождению мировых соглашений и соглашений о реструктуризации задолженности должников, оспариванию сомнительных сделок должников. В результате работы ООО «Мизерикорд» от должников в счет погашения задолженности перед Агентством поступило 2640,3 млн. рублей, или 3,5 % от общей задолженности. За оказанные услуги Агентство выплатило ООО «Мизерикорд» 100,3 млн. рублей.

В рамках заключенного договора ООО «ЭФФЕКТИВНОЕ ПАРТНЕРСТВО» осуществляло работу с задолженностью 15 должников на общую сумму 737,7 млн. рублей. Должниками возвращено в счет погашения задолженности 90,5 млн. рублей. Кроме того, часть прав требования была замещена объектами недвижимости и векселями крупных банков. В результате этого обязательства должников перед Агентством уменьшились еще на 204,0 млн. рублей. Общая сумма погашения задолженности перед Агентством 15 должниками составила 294,5 млн. рублей, или 40 % их задолженности. За оказанные ООО «ЭФФЕКТИВНОЕ ПАРТНЕРСТВО» услуги Агентство выплатило ему 3,4 млн. рублей.

В общей сложности в результате работы с правами требования, приобретенными Агентством в рамках финансового оздоровления кредитных организаций, от всех санируемых банков в проверяемый период должниками возвращено 5190,2 млн. рублей.

За проверяемый период объем прав требования, числящихся на балансе Агентства, снизился на 1990,6 млн. рублей и на 1 января 2014 года составил 51766,7 млн. рублей, из которых 48511,6 млн. рублей, или 93,7 % составляли низколиквидные активы.

Просроченная задолженность по правам требования в проверяемом периоде значительно превышала текущую. Если на 1 января 2012 года превышение составляло 15,2 раза, то на 1 января 2014 года уже 17,6 раза. Просроченные права требования составляли 93-95 % от общей суммы задолженности по правам требования. Следует отметить, что в результате работы Агентства с заемщиками банков произошло снижение общей суммы просроченной задолженности на 23845 млн. рублей, текущая задолженность сократилась на 1991 млн. рублей.

### Ценные бумаги

По состоянию на 1 января 2012 года Агентство являлось акционером 21 хозяйственного общества, из которых только 6 обществ являлись самокупаемыми. В целях осуществления контроля за хозяйственными обществами, акционером которых является Агентство, была увеличена степень участия уполномоченных Агентством лиц в управлении такими обществами. С этой целью по решению Агентства были переизбраны органы управления хозяйственных обществ. В соответствии с решениями правления Агентства полномочия единоличного исполнительного органа большинства обществ возложены на управляющую организацию ООО «ДТИ», которое в рамках заключенных договоров осуществляло:

- контроль и анализ финансово-хозяйственной деятельности обществ, повышение ее экономической эффективности, анализ денежных потоков;
- консультирование Агентства как собственника по вопросам, связанным с деятельностью хозяйственных обществ;
- подготовку к реализации долей (акций) в уставных капиталах хозяйственных обществ.

На 1 января 2014 года Агентство владеет акциями (долями в уставном капитале) 22 обществ, из которых в 15 обществах Агентство является единственным акционером. Самокупаемыми являлись 10 обществ.

Расходы на содержание и улучшение рыночных характеристик активов в виде участия Агентства в зависимых обществах включали в себя: расходы на обслуживание обществ и целевое финансирование Агентством зависимых обществ для сохранения и улучшения рыночных характеристик принадлежащего обществам имущества.

Целевое финансирование осуществляется на основании соглашений о целевом финансировании и предоставляется зависимому обществу при условии отсутствия или недостаточности у него собственных средств, которые общество может направить на финансирование мероприятий по сохранению и улучшению рыночных характеристик принадлежащего ему

имущества, а также при условии отсутствия у зависимого общества источников для возврата заемных средств в случае их получения на указанные цели.

В период 2012-2013 годов Агентством осуществлено финансирование девяти зависимых обществ, акции которых были приобретены в ходе санации АКБ «СОЮЗ» (ОАО) и ОАО «Банк «Петровский» (ОАО «Банк «Открытие»), на сумму 125,7 млн. рублей. За этот же период обществами возвращено 15,5 млн. рублей неиспользованных средств целевого финансирования.

За проверяемый период расходы на обслуживание активов в виде участия Агентства в зависимых обществах составили 181,7 млн. рублей, или 33,2 % от общих расходов Агентства на улучшение активов, из них расходы по договорам с управляющей компанией ООО «ДТИ» составили 178,0 млн. рублей.

При реализации Агентством активов, приобретенных в рамках санации банков, в соответствии с пунктом 2.3 Положения о порядке реализации активов возможна оплата в рассрочку, при этом в соответствии с пунктом 2.4 указанного Положения обязанность покупателей по оплате должна быть обеспечена залогом недвижимого имущества, банковской гарантией и (или) поручительством. Требования к способу оплаты, периодичности платежей и качеству обеспечения устанавливаются в решениях о реализации активов.

За 2012-2013 годы размер требований к покупателям по оплате реализованных активов сократился с 4298,9 млн. рублей на 291,3 млн. рублей и на 1 января 2014 года составил 4007,6 млн. рублей.

На начало проверяемого периода долгосрочные требования по оплате составляли 98,2 % от общего объема требований по оплате, на конец - 59,7 %. Объем краткосрочных требований по оплате возрос в 19,6 раза.

При работе с правами требования, приобретенными в ходе санации банков, деятельность Агентства направлена как на обеспечение возвратности средств, так и на улучшение качества приобретенных активов. В связи с невозможностью исполнения своих обязательств перед Агентством денежными средствами и в целях минимизации рисков Агентство в погашение кредитов принимало от должников saniруемых банков векселя крупнейших по размеру капитала в Российской Федерации банков.

По состоянию на 1 января 2012 года на балансе Агентства учитывались долговые ценные бумаги ОАО ФК «Открытие» и «НОМОС-БАНК» (ОАО) на общую сумму 703,1 млн. рублей. В течение проверяемого периода Агентством в результате работы с правами требования реструктурируемых банков получены по соглашениям об отступном векселя на сумму 293,5 млн. рублей. На 1 января 2014 года общая балансовая стоимость долговых ценных бумаг (ОАО «Промсвязьбанк», ОАО ФК «Открытие», «НОМОС-БАНК» (ОАО), ОАО «УРАЛСИБ», ООО КБ «Адмиралтейский») составила 996,6 млн. рублей.

Помимо замещения прав требования векселями российских банков, Агентство применяло механизм замещения прав требования объектами недвижимости. В результате замещения прав требования объектами не-

движимости по saniруемым банкам ЗАО «Нижегородпромстройбанк», ОАО ГБ «Нижний Новгород», ОАО «ПотенциалБанк» Агентство в 2012-2013 годах получило и поставило на баланс имущество общей стоимостью 71,7 млн. рублей.

Одной из форм управления правами требования является внесение Агентством их стоимости в уставные капиталы зависимых обществ Агентства. Так, Агентством при санации ОАО «Банк «Петровский» приобретены права требования к нефтяным компаниям группы «ВЕФК» в сумме 3670,0 млн. рублей, которые впоследствии были внесены в увеличение уставного капитала вновь созданного ООО «Развитие» с 10,0 тыс. рублей до 3676,0 млн. рублей. Впоследствии задолженность по указанным правам требования погашена в полном объеме.

Как некоммерческая организация Агентство в качестве цели своей деятельности не преследует извлечение прибыли, предпринимательская деятельность осуществляется Агентством постольку, поскольку это служит достижению целей его создания.

Структура полученных доходов и расходов, осуществленных Агентством в 2012-2013 годах в процессе управлением активами, приобретенными при санации банков, представлена в таблице:

(млн. руб.)		
Наименование разделов и статей	2012 г.	2013 г.
<b>Доходы</b>		
Доходы (выручка) от реализации ценных бумаг, приобретенных Агентством в соответствии с планом по предупреждению банкротства (без акций банков)	0,6	151,0
Доходы (выручка) от реализации активов банков, приобретенных Агентством по планам предупреждения банкротства	162,8	164,8
Доходы (выручка) от реализации прав требования	451,0	32,7
Проценты по приобретенным Агентством правам требования	1057,5	102,3
Курсовая разница по пересчету активов и обязательств, подлежащих оплате в валюте	385,8	131,9
Возврат целевого финансирования дочерних и зависимых обществ, приобретенных при реструктуризации банков	1,8	0
<b>Итого доходов</b>	<b>2059,5</b>	<b>582,7</b>
<b>Расходы</b>		
Расходы по приобретению прав требования	716,8	56,2
Расходы по работе с активами, приобретенными при реструктуризации банков в том числе:	281,7	263,6
расходы по оплате услуг ООО «ДТИ»	89,3	111,0
<b>Наименование разделов и статей</b>		
Целевое финансирование дочерних и зависимых обществ, приобретенных при реструктуризации банков	116,4	9,3
Курсовая разница по пересчету активов и обязательств, подлежащих оплате в валюте	548,9	51,1
Расходы, связанные с ценными бумагами, приобретенными Агентством по планам предупреждения банкротства	0,6	109,5
Расходы, понесенные при реализации активов банков, приобретаемых Агентством по планам предупреждения банкротства	158,9	163,5
<b>Итого расходов</b>	<b>1823,3</b>	<b>653,2</b>
<b>Результат</b>	<b>+236,2</b>	<b>-70,5</b>

В результате деятельности по управлению активами, приобретенными при реструктуризации банков, Агентство за 2012 год получило прибыль в сумме 236,2 млн. рублей, а за 2013 год - убыток в сумме 70,5 млн. рублей.

Резкое снижение доходов в виде процентов по приобретенным Агентством активам с 1057,5 млн. рублей за 2012 год до 102,3 млн. рублей за 2013 год (в 10,4 раза) связано с практически полным погашением прав требования к наиболее платежеспособной части заемщиков и, соответственно, низким качеством оставшихся активов такого рода, а также с прекращением начисления процентов, пеней и штрафов на размер задолженности в 2013 году.

Одним из источников получения дохода является реализация активов банков, приобретенных Агентством по планам предупреждения банкротства. Реализация активов может осуществляться путем проведения торгов (в форме аукциона или конкурса) или иных конкурентных публичных процедур: предложения Агентства делать оферты о заключении договоров купли-продажи активов или публичной оферты Агентства о заключении договора купли-продажи актива на указанных в оферте условиях. Активы могут быть реализованы, в частности, путем проведения торгов с использованием электронной торговой площадки. Аукцион может проводиться с повышением цены или с понижением цены.

Реализация акций (доли) банка осуществляется путем проведения публичных торгов, которые проводятся в форме открытого аукциона с закрытым способом подачи предложений о цене реализации акций (доли) банка или открытого конкурса.

Конкурентные публичные процедуры по реализации активов, в том числе торги, проводятся Комиссией по вопросам реструктуризации банков, действующей в соответствии с Положением о Комиссии по вопросам реструктуризации банков, утвержденным решением правления Агентства от 16 марта 2009 года (протокол № 22).

Качество активов, приобретенных Агентством при осуществлении мер по финансовому оздоровлению банков, не позволяет их реализовать в ближайшее время без существенной потери стоимости.

Результаты реализации Агентством в 2012-2013 годах активов, приобретенных в процессе осуществления мер по финансовому оздоровлению кредитных организаций, представлены на схеме:



За проверяемый период Агентством реализованы 37 квартир, 2 машино-места, 3 земельных участка, а также права требования, акции и доли в уставных капиталах хозяйственных обществ. За этот период начальная цена реализации Агентством активов путем проведения торгов (в форме аукциона, предложения Агентства делать оферты и публичной оферты) составила 1386,8 млн. рублей, а цена реализованных активов - 585,5 млн. рублей, или 42,2 % от начальной цены реализации и 48,3 % от балансовой стоимости (на момент проведения конкурентной публичной процедуры). Таким образом, по результатам реализации активов, проведенной Агентством в 2012-2013 годах, получен убыток в сумме 627,6 млн. рублей.

В соответствии с Положением об учетной политике Агентства (утверждено решением правления Агентства от 25 марта 2004 года, протокол № 11) доходы от сдачи имущества в аренду (субаренду) учитываются как внереализационные доходы от коммерческой деятельности. Одной из форм распоряжения активами, приобретенными Агентством в рамках реализации мероприятий по предупреждению банкротства банков и принесшими внереализационные доходы в проверяемом периоде, явилась сдача в аренду земельных участков с целью их использования по целевому назначению и снижения рисков изъятия земель сельскохозяйственного назначения. За проверяемый период доход Агентства, полученный от сдачи земельных участков в аренду, составил 1,2 млн. рублей и превысил налог на земельные участки, оплаченный Агентством в общей сумме 0,9 млн. рублей.

Согласно пункту 22 Порядка финансирования расходов и использования прибыли Агентства, утвержденного советом директоров Агентства 15 сентября 2005 года, часть прибыли, полученная от осуществления деятельности с использованием средств имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства, направляется в увеличение имущественного взноса Российской Федерации и может использоваться в качестве источника для покрытия возможных убытков, возникших от осуществления Агентством мер по предупреждению банкротства банков.

Информация об использовании имущественного взноса Российской Федерации при работе с активами, приобретенными в рамках мер по предупреждению банкротств, представлена в таблице:

(млн. руб.)		
Использование имущественного взноса Российской Федерации	2012 г.	2013 г.
Списание прав требования и паев ЗПИФ недвижимости «Проектный» СБ «Губернский» (ОАО)	504,2	-
Списание задолженности ОАО «Банк «Петровский»	3306,1	3801,0
Списание прав требования по договору уступки прав требования ЗАО «Нижегородпромстройбанк»	156,4	14,6
Списание прав требования ОАО АКБ «РБР»		1,0
Итого	3966,7	3816,6
Восстановление имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства saniруемыми банками		
ЗАО «Нижегородпромстройбанк»	230,8	135,8
АКБ «СОЮЗ» (ОАО)	1489,5	612,4
ОАО АКБ «РБР»	10,8	400,8
ОАО «Банк «Петровский»	607,9	945,2

Использование имущественного вноса Российской Федерации	2012 г.	2013 г.
ОАО ГБ «Нижний Новгород»	61,0	53,0
ОАО «ПотенциалБанк»	84,2	12,6
СБ «Губернский» (ОАО)	70,6	-
«Банк24.ру» (ОАО)	24,7	24,7
Итого	2579,5	2184,5

Таким образом, Агентством за проверяемый период списано убытков от реализации активов и нереальных к взысканию прав требования к должникам-банкротам на общую сумму 7783,3 млн. рублей.

Общая сумма восстановления имущественного вноса за счет поступлений от погашения или реализации прав требования вышеуказанных банков составила 4764,0 млн. рублей.

Таким образом, в проверяемом периоде использование имущественного вноса Российской Федерации в имущество Агентства превышало его восстановление, т.е. имущественный взнос Российской Федерации в имущество Агентства уменьшен на 3019,3 млн. рублей.

Остаток средств имущественного вноса Российской Федерации на 1 января 2014 года - 161310 млн. рублей, в том числе сумма капитализированной прибыли - 11588,3 млн. рублей.

В 2013 году за счет средств имущественного вноса Российской Федерации было осуществлено погашение кредита Банка России на общую сумму 21373,0 млн. рублей, в 2012 году таких операций не проводилось. непогашенный Агентством кредит Банка России по состоянию на 1 января 2014 года составлял 300365 млн. рублей.

Результатом работы Агентства по управлению активами, приобретенными в рамках осуществления мер по финансовому оздоровлению банков, стало сокращение активов на 11443,0 млн. рублей за счет:

- списания убытков от реализации активов и нереальных к взысканию прав требования к должникам-банкротам на сумму 7783,3 млн. рублей;
- погашения задолженности по правам требования на сумму 3074,1 млн. рублей;
- реализации активов путем проведения торгов (в форме аукциона и публичной оферты) на сумму 585,5 млн. рублей.

В результате уменьшения активов их балансовая стоимость на 1 января 2014 года составила 97742,4 млн. рублей, из них: низколиквидные - 60,6 %, среднеликвидные - 31,7 %, высоколиквидные - 7,7 %. В собственности Агентства находились земельные участки площадью 14388,544 га в количестве 407 ед.; здания и помещения в количестве 55 ед.; права требования к 210 должникам в размере 52 млрд. рублей; требования к покупателям по оплате реализованных активов на сумму 4007,6 млн. рублей; векселя крупных российских банков в количестве 34 штук; доли в уставных капиталах 22 хозяйственных обществ.

В целом деятельность Агентства по управлению активами, приобретенными в ходе санации банков, соответствует функциям, возложенным

на Агентство. Вместе с тем результаты контрольного мероприятия свидетельствуют о недостаточно эффективной работе Агентства по управлению рассматриваемыми активами.

**Цель 3. Оценить состояние сформированной системы внутреннего контроля (аудита) и управления рисками в Агентстве в части, относящейся к вопросам проверки**

В соответствии со статьей 25 Федерального закона № 177-ФЗ советом директоров создана служба внутреннего аудита (далее - Служба), являющаяся самостоятельным структурным подразделением Агентства.

Деятельность Службы регулируется Положением о службе внутреннего аудита (далее - Положение), утвержденным решением совета директоров Агентства 17 февраля 2004 года, которое закрепляет основные функции Службы, а также права и обязанности работников Службы.

В целях организации в Агентстве внутреннего контроля 25 марта 2004 года начальником Службы утвержден стандарт «Система внутреннего контроля», который определяет основные понятия, цели и принципы функционирования системы внутреннего контроля, а также требования к созданию системы информационного обеспечения.

Стандарт определяет внутренний контроль как процесс, осуществляемый совместно советом директоров, правлением, подразделениями и работниками Агентства, направленный на обеспечение выполнения целей Агентства.

Совет директоров Агентства как высший орган управления отвечает за создание и функционирование надлежащей системы внутреннего контроля и управления рисками и рассматривает вопросы, касающиеся управления и распоряжения активами.

Правление Агентства рассматривает вопросы по работе с активами, приобретенными Агентством в ходе санации банков, принимает решения о реализации конкретных активов, о списании или погашении прав требований к должникам Агентства, а также о финансировании мероприятий по сохранению рыночных характеристик активов.

Для выполнения поставленных задач и функций Служба проводит целевые проверки деятельности структурных подразделений Агентства на основании утвержденных советом директоров Агентства полугодовых планов работы в соответствии с Порядком проведения службой внутреннего аудита проверок в подразделениях Агентства (утвержден начальником Службы 12 мая 2004 года) и Стандартом планирования мероприятий внутреннего аудита (утвержден начальником Службы 18 декабря 2008 года).

В проверяемом периоде Службой было проведено 29 проверок, из которых только 3 проверки связаны с деятельностью Агентства по реструктуризации банков и управлению активами, приобретенными в ходе санации банков. Две проверки проведены Службой с нарушением сроков, установленных планами работы Службы на I полугодие 2012 года и II по-

лугодие 2013 года. Так, проверка финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Заречье» проведена в период с июля по декабрь 2013 года, тогда как планом предусмотрено ее проведение в сентябре-октябре 2013 года. Комплексная проверка реструктуризации ЗАО «Башинвестбанк» проведена в период с ноября 2011 года по январь 2012 года, тогда как планом предусмотрено ее проведение в феврале-марте 2012 года.

В ходе контрольного мероприятия установлено, что в программах проверок, утвержденных начальником Службы Агентства, установлена их продолжительность от 1 до 5 месяцев без указания конкретных дат начала и окончания проверок.

В отчетах проверок за 2012-2013 годы не указаны даты их составления, что является нарушением пункта 18 Порядка проведения проверок. Даты подписания отчетов руководителем проверяемого подразделения также отсутствуют.

Вопросы деятельности Службы рассматривались на заседаниях совета директоров. Следует отметить, что ежеквартальные отчеты о выполнении Службой плана работы за 2012 и 2013 годы утверждены до истечения отчетных периодов.

Для организации системы управления рисками и контроля рисков решением правления Агентства 16 декабря 2010 года утверждена Концепция управления рисками Агентства (далее - Концепция), которая отражает цели и задачи системы управления рисками и определяет ее структуру. Концепция также определяет основные принципы организации, реализации и контроля процессов управления рисками.

В соответствии с Концепцией управление рисками разделяется на следующие уровни: уровень совета директоров Агентства (решения по рискам принимаются на уровне совета директоров); уровень правления (решения по рискам принимаются на уровне правления); уровень линейного менеджмента (решения по рискам принимаются руководителями структурных подразделений). Решения о необходимости и целесообразности проведения дополнительных контрольных действий принимают руководители структурных подразделений.

В соответствии с Концепцией Службой разработана стратегическая карта Агентства по управлению рисками, в которой выделены риски в зависимости от стратегических и тактических целей Агентства и определены критерии отбора Службой объектов проверки исходя из определения степени риска.

Риски по направлениям деятельности, контроль за которыми осуществляется структурными подразделениями Агентства, определены в картах риска структурных подразделений, которые утверждены их руководителями.

Таким образом, сформированная система внутреннего контроля (аудита) и управления рисками в Агентстве представляет собой процесс, осуще-

ствляемый совместно советом директоров, правлением и подразделениями Агентства, который направлен на реализацию задач, поставленных перед Агентством. Методологическая база внутреннего контроля (аудита) и управления рисками представлена документами, которые содержат ключевые понятия, цели системы внутреннего контроля, принципы ее функционирования и организационные основы деятельности.

В ходе проверки установлено, что доля проведенных службой внутреннего аудита контрольных мероприятий, связанных с деятельностью Агентства по санации банков и управлению активами, является незначительной.

### **Возражения или замечания руководителей объектов контрольного мероприятия на результаты контрольного мероприятия**

Заключение на возражения генерального директора Агентства Ю.О. Исаева утверждены аудитором А.В. Перчыном.

### **Выводы**

**1.** Уровень сформированной нормативно-правовой и методической базы, регламентирующей управление и распоряжение активами, приобретенными Агентством в ходе санации банков, является достаточным для выполнения Агентством соответствующих задач.

Вместе с тем срок действия Федерального закона № 175-ФЗ, в соответствии с которым Агентство с октября 2008 года осуществляет меры по предупреждению банкротства банков, ограничен наступлением определенной календарной даты - 31 декабря 2014 года. Это может привести к невозможности завершения Агентством части начатых процедур санации банков.

**2.** Из активов, числящихся на балансе Агентства на 1 января 2012 года, стоимостью 109185,4 млн. рублей 63,6 % составляли низколиквидные активы со сроком реализации от 7 до 10 лет с года приобретения. Высоколиквидные активы составляли 8,5 % со сроком реализации от 1 до 3 лет с года приобретения.

За проверяемый период процентное соотношение по уровню ликвидности активов практически не изменилось. Так, из числящихся на балансе на 1 января 2014 года активов стоимостью 97742,4 млн. рублей низколиквидные активы составили 60,6 %, высоколиквидные - 7,7 процента.

**3.** В результате управления Агентством активами, приобретенными в ходе санации банков, за проверяемый период:

- списано убытков от реализации активов и нереальных к взысканию прав требования к должникам-банкротам на сумму 7783,3 млн. рублей;

- должниками saniруемых банков погашена задолженность по правам требования на сумму 3074,1 млн. рублей;

- активы, приобретенные Агентством в рамках осуществления мер по санации банков, сократились на 11443,0 млн. рублей.

**4.** Часть активов, приобретенных Агентством в ходе мероприятий по санации банков, не только не может принести доход, но и требует от Агентства осуществления расходов на их содержание и улучшение рыночных характеристик с целью последующей реализации.

Расходы Агентства на улучшение активов, приобретенных в процессе финансового оздоровления банков за проверяемый период, составили 545,3 млн. рублей. На момент проведения проверки не были реализованы активы, в улучшение качества которых Агентством вложено в разные периоды времени от 62,4 % до 85,5 % общего объема расходов на улучшение активов.

**5.** Возвратность денежных средств, использованных на приобретение активов, низкая. Качество данных активов не позволяет их реализовать в короткие сроки без существенной потери стоимости.

Путем проведения торгов (в форме аукциона и публичной оферты) реализовано активов на сумму 585,5 млн. рублей, или 48,3 % от балансовой стоимости (на момент проведения конкурентной публичной процедуры). По результатам реализации активов, проведенной Агентством в 2012-2013 годах, получен убыток в сумме 627,6 млн. рублей.

**6.** В результате деятельности по управлению активами, приобретенными в ходе санации банков, Агентство за 2012 год получило прибыль в сумме 236,2 млн. рублей, а за 2013 год - убыток в сумме 70,5 млн. рублей.

**7.** Низкая ликвидность активов, приобретенных Агентством в 2008-2010 годах в ходе санации банков, и объем расходов, связанных с управлением указанными активами (улучшением их рыночных характеристик), обуславливают риски уменьшения имущественного вноса Российской Федерации.

В результате осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков в проверяемый период объем средств имущественного вноса Российской Федерации в имущество Агентства уменьшен на 3019,3 млн. рублей.

**8.** Сформированная система внутреннего контроля (аудита) и управления рисками в Агентстве представляет собой процесс, осуществляемый совместно советом директоров, правлением и подразделениями Агентства. Созданная в Агентстве методологическая база достаточна для осуществления внутреннего контроля (аудита) и управления рисками.

**9.** В ходе проверки установлено, что доля проведенных службой внутреннего аудита контрольных мероприятий, связанных с деятельностью Агентства по санации банков и управлению активами, является незначительной.

**10.** Оформление результатов проверок, проведенных в 2012-2013 годах службой внутреннего аудита, осуществлялось с нарушением Порядка проведения службой внутреннего аудита Агентства проверок в подразделениях Агентства, утвержденного начальником службы внутреннего аудита Агентства 12 мая 2004 года.

**11.** В целом деятельность Агентства по управлению активами, приобретенными в ходе санации банков, соответствует функциям, возложенным на Агентство. Вместе с тем результаты контрольного мероприятия свидетельствуют о недостаточно эффективной работе Агентства по управлению рассматриваемыми активами.

### **Предложения**

**1.** Направить информационное письмо Счетной палаты генеральному директору государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

**2.** Рекомендовать Агентству обратиться в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации с предложением о рассмотрении вопроса об очередном продлении срока действия Федерального закона № 175-ФЗ либо о закреплении за государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» функции по осуществлению мер по предупреждению банкротства банков на постоянной основе.

**3.** Направить отчет и информацию о результатах контрольного мероприятия в Государственную Думу и Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.

**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

**А.В. ПЕРЧЯН**