



2021

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)»



Ключевые итоги экспертно-аналитического мероприятия

Планом первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году была предусмотрена докапитализация кредитных организаций за счет средств, предоставленных государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК АСВ) в 2014 году.

Данная мера была направлена на поддержание необходимого уровня кредитования банками организаций приоритетных отраслей экономики.

Механизм, использованный при докапитализации кредитных организаций, предусматривал предоставление ГК АСВ субординированных займов путем передачи кредитным организациям облигаций федерального займа (далее – ОФЗ) и (или) передачу ОФЗ в счет оплаты передаваемых ГК АСВ привилегированных акций банков.

В целях поддержания стабильности банковской системы и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов банков ГК АСВ в 2015–2017 годах осуществила меры по повышению капитализации 33 банков¹ на общую сумму 838 млрд рублей.

Мониторинг осуществления ГК АСВ докапитализации кредитных организаций проводится Счетной палатой в соответствии с постановлением Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации (далее – Государственная Дума) с 2015 года на ежеквартальной основе. В феврале 2020 года Государственная Дума приняла решение об осуществлении ежегодного мониторинга.

В результате докапитализации кредитных организаций были обеспечены:

- рост собственных средств (капитала) докапитализированных банков на отчетные даты после получения субординированных займов и соблюдение нормативов достаточности капитала;
- возможность получения докапитализированными банками дополнительной ликвидности за счет проведения сделок РЕПО с Банком России, Федеральным казначейством и центральным контрагентом;
- опережающий рост кредитования 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.

1. Как отдельная кредитная организация не учтен ОАО Банк «Петрокоммерц», присоединенный к ПАО Банк «ФК Открытие» 15.06.2015.

Отдельными докапитализированными банками не выполнялись обязательства по увеличению совокупного объема кредитования приоритетных секторов экономики не менее чем на 1% в месяц. За невыполнение указанных обязательств ГК АСВ предъявила штрафные санкции к 11 докапитализированным банкам.

По окончании трехлетнего периода исполнения обязательств по наращиванию кредитования приоритетных секторов экономики темпы роста кредитного портфеля в приоритетных отраслях в целом по докапитализированным банкам отстают от темпов роста аналогичного портфеля по банковскому сектору.

Несмотря на увеличение собственных средств (капитала) в первый год после докапитализации, в связи с ухудшением финансового состояния, несоблюдением нормативов, достаточности капитала, в течение 2016–2019 годов у двух докапитализированных банков были отозваны лицензии, в отношении шести банков осуществлены меры по предупреждению банкротства с участием ГК АСВ и Банка России.

В результате реорганизации трех докапитализированных банков были прекращены их обязательства по договорам субординированного займа перед ГК АСВ.

С одной кредитной организацией договор субординированного займа расторгнут из-за передачи привилегированных акций в казну Российской Федерации.

Таким образом, на 1 января 2021 года действовали договоры субординированного займа с 21 докапитализированным банком, которым были переданы ОФЗ общей номинальной стоимостью 626,36 млрд рублей.

1. Основание для проведения экспертно-аналитического мероприятия

Пункт 3.8.0.1 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2021 год, переходящее из Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2020 год, пункт 3.4.0.10, постановления Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 19 декабря 2014 г. № 5807-6 ГД и от 11 февраля 2020 г. № 7701-7 ГД.

2. Предмет экспертно-аналитического мероприятия

- Соблюдение банками положений договоров субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов), предоставленных государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», а также требований соглашений об осуществлении мониторинга деятельности банков, в отношении которых осуществляются меры по повышению капитализации, заключенных между государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и докапитализированными банками 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, в том числе 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.

3. Цель (цели) экспертно-аналитического мероприятия

3.1. Цель 1. Проанализировать осуществление ГК АСВ мониторинга деятельности банков, в отношении которых осуществляются меры по повышению капитализации.

3.2. Цель 2. 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)».

4. Объект (объекты) экспертно-аналитического мероприятия

- 4.1. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».
- 4.2. Центральный банк Российской Федерации.
- 4.3. Иные органы и организации, которым планируется направление запросов о предоставлении информации, необходимой для проведения экспертно-аналитического мероприятия:
 - 4.3.1. Министерство финансов Российской Федерации.
 - 4.3.2. 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 3 физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
 - 4.3.2.1. Публичное акционерное общество «Совкомбанк».
 - 4.3.2.2. «МОСКОВСКИМ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).
 - 4.3.2.3. Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» (публичное акционерное общество).
 - 4.3.2.4. Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество.
 - 4.3.2.5. Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество).
 - 4.3.2.6. Банк ВТБ (публичное акционерное общество).
 - 4.3.2.7. «Газпромбанк» (Акционерное общество).
 - 4.3.2.8. Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество).
 - 4.3.2.9. Публичное акционерное общество «МТС-Банк».
 - 4.3.2.10. Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк».
 - 4.3.2.11. Публичное акционерное общество Банк «Возрождение».
 - 4.3.2.12. Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк».
 - 4.3.2.13. Публичное акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург».
 - 4.3.2.14. РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество).
 - 4.3.2.15. Акционерное общество «Банк Русский Стандарт».
 - 4.3.2.16. Акционерное общество Банк «Северный морской путь».
 - 4.3.2.17. Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк».
 - 4.3.2.18. Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ».
 - 4.3.2.19. Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ».
 - 4.3.2.20. Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК».

5. Исследуемый период

2015–2020 годы.

6. Сроки проведения экспертно-аналитического мероприятия

С 23 июля 2020 года по 23 марта 2021 года.

7. Результаты экспертно-аналитического мероприятия

7.1. Анализ осуществления ГК АСВ мониторинга деятельности банков, в отношении которых осуществляются меры по повышению капитализации

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)» ГК АСВ в 2015–2017 годах осуществлены меры по повышению капитализации 33 банков. С указанными банками были заключены договоры субординированного займа или передачи привилегированных акций в обмен на ОФЗ.

Докапитализация банков осуществлялась ГК АСВ в соответствии с процедурами и условиями, определенными Порядком и условиями размещения имущественного взноса Российской Федерации в имущество государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в субординированные обязательства и привилегированные акции банков² (далее – Порядок размещения имущественного взноса).

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

2. Утверждены решением Совета директоров ГК АСВ от 13 января 2015 г. (протокол № 1, раздел I).

На 1 января 2021 года в связи с прекращением субординированных обязательств 12 докапитализированных банков³ действуют договоры субординированного займа с 21 докапитализированным банком. Соглашения о мониторинге действуют в отношении 20 докапитализированных банков с учетом расторжения соглашения о мониторинге с АО «Альфа-Банк». При этом договор субординированного займа с АО «Альфа-Банк» продолжает действовать⁴.

С момента получения ОФЗ от ГК АСВ все докапитализированные банки выполняют обязательства, предусмотренные соглашениями о мониторинге, в части:

- участия в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;
- неприменения ограничений по кредитованию отдельных предприятий и организаций, в том числе в связи с действием в отношении Российской Федерации мер санкционного воздействия;
- соблюдения доли кредитов, предоставленных физическим лицам, за исключением жилищных (ипотечных) кредитов, на уровне не выше 50 % активов кредитной организации.

В соответствии с заключенными соглашениями о мониторинге банками были приняты обязательства в течение трех лет после предоставления средств для повышения капитализации:

- увеличивать не менее чем на 1 % в месяц совокупный объем ипотечного (жилищного) кредитования, объем кредитования субъектов малого и среднего бизнеса (далее — МСП), субъектов Российской Федерации, субъектов, осуществляющих деятельность в одной или нескольких приоритетных отраслях экономики, ипотечных облигаций и приобретенных банком облигаций, эмитированных указанными субъектами, номинированных в российских рублях (далее – совокупный объем кредитования);
- не повышать достигнутый на 1 января 2015 года уровень вознаграждения (оплаты труда) ключевому персоналу⁵ и не увеличивать размер фонда оплаты труда иных работников выше размера фонда оплаты труда на 1 января 2015 года.

О выполнении указанных обязательств в течение трех лет после предоставления средств для повышения капитализации банки на ежемесячной и ежеквартальной

-
3. Договоры субординированного займа или передачи привилегированных акций в обмен на ОФЗ были прекращены в 2016–2019 годах в связи с прекращением деятельности кредитных организаций, реорганизацией, осуществлением процедур финансового оздоровления в отношении ПАО «Татфондбанк», Банк МБСП (АО), ПАО «Первобанк», ПАО «МДМ Банк», АКБ «РосЕвроБанк» (АО), АКБ «Пересвет» (АО), АО «Генбанк», АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО), ПАО Банк «ФК «Открытие», ПАО «БИНБАНК», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «МИНБанк».
 4. С АО «АЛЬФА-БАНК» в связи с осуществлением частичного досрочного возврата ОФЗ соглашение о мониторинге расторгнуто. В распоряжении АО «АЛЬФА-БАНК» в настоящее время находятся 5 ОФЗ общей номинальной стоимостью 5 000,0 рубля.
 5. Ключевой персонал – члены совета директоров (наблюдательного совета), единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа банка, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера банка.

основе предоставляли отчеты в ГК АСВ по специальным формам, разработанным и утвержденным ГК АСВ.

В связи с окончанием трехлетнего срока с момента предоставления средств для повышения капитализации срок исполнения обязательств по увеличению объемов кредитования, оцениваемых на ежеквартальной основе и обязательств по ограничению фонда оплаты труда, оцениваемых на ежегодной основе, истек у всех докапитализированных банков – 1 июля 2019 года.

Вместе с тем соглашения о мониторинге продолжают действовать в части соблюдения докапитализированными банками условий распоряжения ОФЗ, полученными от ГК АСВ, и требований о поддержании собственных средств (капитала) докапитализированных банков⁶ на уровне не ниже 25 млрд рублей, для региональных банков – не ниже 5 млрд рублей.

На заседании Совета директоров ГК АСВ от 23 декабря 2019 года принято решение информировать Совет директоров ГК АСВ о результатах мониторинга деятельности банков, в отношении которых осуществляются меры по повышению капитализации, ежегодно по итогам отчетного года до погашения субординированных обязательств (до погашения всех выпусков ОФЗ, переданных банкам).

За нарушение докапитализированными банками обязательств, установленных соглашениями о мониторинге в соответствии с решениями Совета директоров ГК АСВ и положением о применении штрафов к банкам, в отношении которых Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» осуществляются меры по повышению докапитализации⁷ (далее – Положение о штрафах), ГК АСВ предъявляются к докапитализированным банкам 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.

Требования о размере собственных средств (капитала) банка не выполнялись ПАО «МТС-Банк» по итогам 2017 и 2018 годов и ТКБ БАНК ПАО по итогам 2017, 2018, 2019 и 2020 годов.

ПАО «МТС-Банк» в I квартале 2019 года удалось нарастить капитал до требуемых величин (не менее 25 млрд рублей) и на 1 января 2020 года собственные средства (капитал) ПАО «МТС-Банк» составляли 33,4 млрд рублей. В связи с регистрацией в марте 2020 года дополнительного выпуска обыкновенных именных акций на 5 млрд рублей на 1 января 2021 года собственные средства (капитал) ПАО «МТС-Банк» выросли по сравнению с 1 января 2020 года на 4,5 млрд рублей и составили 37,9 млрд рублей.

-
6. Требования в части размера собственных средств (капитала) не распространяется на АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) (включен в Перечень банков, привилегированные акции которых приобретаются ГК АСВ для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 13 мая 2015 г. № 877-р), РНКБ (ПАО) (применяются международные санкции) АО «Генбанк» (располагает обособленными подразделениями на территории субъектов Российской Федерации, в отношении которых применяются международные санкции, связанные с ограничениями на инвестиции, предоставление услуг и торговлю).
 7. Утверждено решением Совета директоров ГК АСВ от 23 июня 2016 г. (протокол № 5, раздел XII).

У ТКБ БАНК ПАО в период с 1 января 2017 года по 1 января 2020 года отмечается отрицательная динамика собственных средств (с 25,3 млрд рублей до 16,3 млрд рублей), обусловленная наличием убытков, полученных по итогам 2016–2018 годов. В течение 2020 года наметилась тенденция к росту капитала ТКБ БАНК ПАО, в том числе за счет проведения дополнительной эмиссии акций. Капитал банка увеличился на 8,4 млрд рублей и по состоянию на 1 января 2021 года составил 24,7 млрд рублей.

В соответствии с решениями Совета директоров ГК АСВ за нарушения требований о размере собственных средств (капитала) ТКБ БАНК ПАО в 2018–2020 годах и ПАО «МТС-Банк» в 2018–2019 годах уплатили штрафы на общую сумму 290,925 млн рублей, в том числе ТКБ БАНК ПАО в 2020 году (по итогам 2019 года) на сумму 1,0 млн рублей.

Показатель роста объема кредитования в среднем в месяц по банкам, исполнившим указанное обязательство, варьируется в диапазоне от 1,04 до 58,7% (РНКБ (ПАО))⁸. Информация по среднемесячному выполнению докапитализированными банками показателя по увеличению совокупного объема кредитования на момент истечения срока обязательств по выполнению данного показателя представлена в приложении № 1 к отчету.

За период действия соглашений о мониторинге обязательства по увеличению совокупного объема кредитования нарушались 11 докапитализированными банками⁹. В соответствии с решениями Совета директоров ГК АСВ ими уплачены штрафы на общую сумму 771,96 млн рублей.

Систематически среднемесячный показатель роста объема кредитования не выполняли: ТКБ БАНК ПАО, ПАО «АКБ «Связь-Банк» и АКБ «РосЕвроБанк». Одной из причин невыполнения банками обязательств по увеличению совокупного объема кредитования и объема приобретенных облигаций являлись существенные объемы досрочных и плановых погашений кредитов и облигаций приоритетных отраслей, превышающие объемы новых выданных по кредитам и приобретений облигаций приоритетных заемщиков.

Штрафные санкции в связи с неисполнением обязательств по ограничению уровня фонда оплаты труда (далее – ФОТ) предъявлены к трем банкам: ПАО «Банк «Санкт-Петербург», ПАО АКБ «Связь-Банк», АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) на общую сумму 351,172 млн рублей.

Превышение расходов на оплату труда ключевого персонала ПАО АКБ «Связь-Банк» допустило в результате выплат разового характера, в том числе компенсационных выплат членам Правления банка при увольнении и компенсации неиспользованного

-
8. Увеличение объема средств, предоставляемых приоритетным заемщикам и эмитентам ценных бумаг РНКБ (ПАО), более чем в 30 раз обусловлено незначительными объемами кредитов, сформированными на балансе банка до начала докапитализации, а также форсированным наращиванием кредитного портфеля ввиду наличия в Республике Крым и городе федерального значения Севастополе ограниченного количества банков.
 9. 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).

отпуска. У ПАО «Банк «Санкт-Петербург» превышение ФОТ работников, не относящихся к ключевому персоналу, было обусловлено увеличением численности работников в связи с развитием бизнеса банка, сопровождавшимся расширением сети дополнительных офисов.

Также превышение ФОТ по ключевому персоналу было допущено ПАО «МТС-Банк». Вместе с тем в связи с ограничениями по совокупной сумме штрафов, установленных Положением о штрафах, штрафные санкции к ПАО «МТС-Банк» не применялись.

В период действия соглашений о мониторинге докапитализированные банки соблюдали условия распоряжения ОФЗ, установленные соглашениями о мониторинге, в том числе условие не продавать ОФЗ в течение 3 лет с момента их получения от ГК АСВ без согласования с Минфином России. Согласование объемов операций с Минфином России осуществляется в целях минимизации влияния операций по продаже ОФЗ на конъюнктуру рынка. При этом согласовывать с Минфином России объемы и даты продажи на вторичном рынке этих ОФЗ не требуется в случае, если суммарный объем планируемых к продаже в течение одного рабочего дня ОФЗ не превышает 2 млрд рублей по номинальной стоимости. 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)¹⁰.

В целях поддержания ликвидности в 2015–2018 годах сделки РЕПО с Банком России, Федеральным казначейством и НКЦ с использованием ОФЗ осуществляли 75 % докапитализированных банков из 24 банков, с которыми по состоянию на 1 января 2019 года действовали соглашения о мониторинге. 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 осуществлялись 47,6 % докапитализированных банков, сделки РЕПО с Банком России не заключались. В 2020 году сделки РЕПО с Банком России, Федеральным казначейством и НКЦ заключались 65 % докапитализированных банков.

Тремя докапитализированными банками (АО «Акционерный Банк «РОССИЯ», РНКБ (ПАО) и ПАО АКБ «Связь-Банк») ОФЗ использовались в качестве обеспечения кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

Кроме того, Банк ВТБ (ПАО), АО «Банк ДОМ.РФ», АО «Генбанк», ПАО «Совкомбанк» и АО «Россельхозбанк» с учетом требований соглашений о мониторинге осуществляли продажу полученных ОФЗ по рыночным ценам в объемах, согласованных с Минфином России, или в объемах, не превышающих в течение одного дня 2 млрд рублей по номинальной стоимости. Так в 2020 году Банком ВТБ (ПАО) была осуществлена продажа ОФЗ выпусков 29007 и 29008, АО «Россельхозбанк» – ОФЗ выпуска 29010. Указанная информация представлена в таблице в разрезе каждого выпуска ОФЗ.

10. Письмом от 13 марта 2017 года № 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)).

(тыс. руб.)¹¹

№ п/п	Наименование банка	Объем продаж всего за период с даты получения ОФЗ-ПК в оплату субординированных обязательств банка (по номерам выпусков)				
		29006	29007	29008	29009	29010
1	АО «Генбанк»	279 635	279 635	6 407	5 276	0
2	ПАО «Совкомбанк»	1 254 550	1 254 550	1 254 550	1 254 550	1 254 550
3	АО «Банк ДОМ.РФ»	7 928 804	1 102 113	2 218 127	3 842 084	4 238 534
4	Банк ВТБ (ПАО)	61 478 100	31 913 146	50 798 734	61 478 100	47 485 217
5	АО «Россельхозбанк»	0	0	0	0	4 910 000

В целом, в 2020 году в банковском секторе наблюдался структурный профицит ликвидности.

Структурный профицит/дефицит банковского сектора

млрд руб.



11. Указана стоимость по номиналу.

При этом значительное влияние на ликвидность банковского сектора оказали ограничительные меры в связи с распространением пандемии, а также меры Правительства Российской Федерации по поддержке экономики и населения. По оценкам Банка России, за 2020 год отток ликвидности из банков был обусловлен главным образом повышенным спросом населения на наличные деньги. В результате по итогам года отток ликвидности из-за наличных денег оказался выше прогноза Банка России.

В соответствии с договорами субординированного займа проценты на сумму займа, уплачиваемые докапитализированными банками, ГК АСВ определяются исходя из размера 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 из федерального бюджета и перечисленный ими в качестве процентов по субординированным займам, в ГК АСВ составил по состоянию на 1 января 2021 года 108,06 млрд рублей, 1 % годовых на сумму займа 9,7 млрд рублей. Кроме того, банки выплачивают ГК АСВ компенсацию недополученного купонного дохода, рассчитанного за период с даты выпуска ОФЗ по дату фактического предоставления займа включительно.

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 2021 года составила 20,2 млрд рублей, или 9,0 % от общей суммы полученных ими купонных доходов по ОФЗ. При этом купонный доход по ОФЗ, предоставленным ГК АСВ в обмен на привилегированные акции банков и остающийся в их распоряжении, составил 245,6 млрд рублей. Кроме того, указанные банки выплачивают ГК АСВ дивиденды по привилегированным акциям, перечисляемые последним в доход федерального бюджета. ГПБ (АО) было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам 2019 года. Решения о выплате дивидендов по итогам 2020 года будут приняты в 2021 году.

(тыс. руб.)

Наименование банка	Сумма полученного купонного дохода на 01.01.21	Сумма купонного дохода, перечисленная ГК АСВ на 01.01.21	Купонные доходы, остающиеся в распоряжении банка после перечисления ГК АСВ недополученного купонного дохода	Дивиденды, полученные ГК АСВ по итогам 2015–2019 гг.
ГПБ (АО)	73 230 605,28	5 252 745, 46	78 483 350,74	46 035 085,3
Банк ВТБ (ПАО)	112 940 122,33	11 830 230,78	124 770 353,11	84 130 750,6
АО «Россельхозбанк»	39 308 468,34	3 103 843,20	42 412 311,54	404 913,5
Итого	225 479 195,95	20 186 819,44	245 666 015,39	130 570 749,4

Доходы, полученные указанными докапитализированными банками в виде купонных доходов по ОФЗ, по состоянию на 1 января 2020 года¹² (185 млрд рублей) превышают сумму дивидендов, полученных ГК АСВ по привилегированным акциям по итогам 2015–2019 годов, на 54,4 млрд рублей.

В доход федерального бюджета по состоянию на 1 января 2021 года ГК АСВ перечислены 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 282 319,3 млн рублей, в том числе проценты по субординированным займам – 117 768,3 млн рублей (данные приведены в таблице).

(тыс. руб.)

Период	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	94 649 832,94
2017 г.	581 522,55	31 254 347,35	25 338 027,27	473 810,00	57 647 707,17
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	265 230,00	30 592 820,07
2020 г.	0	11 280 491,02	5 968 671,62	1 000,0	17 250 162,64
Итого	32 566 155,900	117 768 293,21	130 570 749,41	1 414 057,36	282 319 255,88

12. Учитывая, что дивиденды по итогам 2020 года будут получены в 2021 году в целях сопоставимости данных сравнение произведено с купонными доходами, полученными на 1 января 2020 года.

7.2. 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)»

Анализ динамики собственных средств (капитала) докапитализированных банков показал, что за счет предоставления кредитным организациям субординированных займов в виде ОФЗ и учета их в дополнительном капитале был обеспечен рост собственных средств (капитала) докапитализированных банков на отчетные даты после получения субординированных займов.

В дальнейшем (в 2016–2020 годах) на динамику собственных средств (капитала) оказывали преимущественное влияние такие факторы, как накопленная прибыль/убыток, увеличение уставного капитала за счет средств акционеров, выпуск субординированных облигаций, учитываемых в дополнительном капитале. В результате динамика капитала имела разнонаправленный характер.

По причине снижения капитала до критических значений, невыполнения нормативов достаточности капитала в 2016–2019 годах были отозваны лицензии у ПАО «Татфондбанк» и Банк МБСП (АО); в отношении АКБ «Пересвет» (АО) и АО «Генбанк» осуществлена мена требований ГК АСВ на обыкновенные акции банков; в отношении ПАО Банк «ФК «Открытие», ПАО «БИНБАНК», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «МИнБанк» Банком России утверждены планы участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусматривающих оказание ей Банком России финансовой помощи.

Данные о количестве банков, у которых на отчетные даты действовали соглашения о мониторинге и в 2016–2020 годах произошло снижение капитала, приведены в таблице.

Наименование показателя	Период				
	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.01.21
Количество банков, снизивших капитал, шт.	12	4	8	4	5
Количество банков, имеющих действующие соглашения о мониторинге, шт.	31	23	21	20	20
Доля банков, снизивших капитала в общем количестве докапитализированных банков, %.	38,7	17,4	38,10	20,00	25,00

За 2020 год собственные средства (капитал) Банка «Возрождение» (ПАО) снизились на 15,1%; АО «Банк Русский Стандарт» – на 10,5%; ПАО «АК БАРС» – на 3,9%; АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) – на 1,5%, ПАО Банк ЗЕНИТ – на 1,3%.

Основной причиной снижения капитала являлась необходимость досоздания резервов, что отражает последствия пандемии.

Сравнительная информация о размере собственных средств (капитала) докапитализированных кредитных организаций по состоянию на 1 января 2015–2021 годов приведена в приложении № 2 к отчету.

Доля собственных средств (капитала) банков, в отношении которых была произведена докапитализация, на 1 января 2015 года составляла 35,6% от собственных средств всего банковского сектора. После осуществления докапитализации доля собственных средств докапитализированных банков в собственных средствах банковского сектора увеличилась до 42%.

Собственные средства (капитал) банковского сектора за 11 месяцев 2020 года выросли на 408,9 млрд рублей, до 11,4 трлн рублей. Капитал докапитализированных банков¹³ за 2020 год увеличился на 409,3 млрд рублей, а их доля в капитале банковского сектора выросла с 36,8 до 39,1%. При этом по состоянию на 1 января 2021 года меры по повышению капитализации через ГК АСВ осуществляются в отношении 50% системно значимых кредитных организаций (6 из 12 кредитных организаций, входящих в утвержденный Банком России перечень СЗКО), которые в значительной степени определяют динамику всего банковского сектора. Это Банк ГПБ (АО), ПАО «Совкомбанк», Банк ВТБ (ПАО), ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ПАО «Промсвязьбанк», АО «Россельхозбанк».

Информация о динамике собственных средств (капитала) банковского сектора и докапитализированных банков¹⁴ представлена в таблице.

Наименование показателя	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.01.21
Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд руб.	7 928,40	9 008,60	9 387,10	9 397,30	10 269,30	10 981,10	11 390,00
Собственные средства (капитал) докапитализированных банков, млрд руб.	2 827,20	3 744,03	3 820,16	3 221,94	3 828,17	4 046,70	4 456,04
Доля капитала докапитализированных банков в банковском секторе, %	35,66	41,56	40,70	34,29	37,28	36,85	39,12

13. С которыми действовали Соглашения о мониторинге на 1 января 2021 года.

14. Данные приведены по банкам, в отношении которых на соответствующую отчетную дату действовали соглашения о мониторинге.

По данным Банка России¹⁵, в целом банковский сектор обладает значительным запасом капитала: 5,7 трлн рублей (10 % объема кредитного портфеля за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного репо). При этом запас капитала распределен среди банков неравномерно.

В период действия соглашений о мониторинге докапитализированными банками (кроме банков, у которых была отозвана лицензия или введена временная администрация по управлению кредитной организацией) соблюдались требования к минимальному значению нормативов достаточности капитала (Базель III)¹⁶, в том числе СЗКО с учетом надбавок, установленных за системную значимость¹⁷.

В таблице приведены значения показателей достаточности капитала на отчетные даты исследуемого периода в целом по банковскому сектору.

(%)

Показатели достаточности капитала (Базель III) по банковскому сектору	Значение показателя по состоянию на					
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.12.2020
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	12,7	13,1	12,1	12,1	12,2	12,4
Показатель достаточности базового капитала (Н1.1)	8,2	8,9	8,2	8,2	8,5	8,8
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2)	8,5	9,2	8,5	8,8	9,2	9,8

Информация о выполнении требований по соблюдению нормативов достаточности капитала кредитными организациями, в отношении которых по состоянию на 1 января 2021 года ГК АСВ осуществляют меры по повышению капитализации, представлена в приложении № 3 к отчету.

Анализ нормативов достаточности капитала докапитализированных банков показал, что в период с 1 января 2016 года по 1 декабря 2020 года от 10 до 50 % докапитализированных банков (соответственно 2 докапитализированных банка на 1 января 2016 года и 10 – на 1 января 2017 года) имели значение показателя достаточности собственных средств (капитала) ниже значений данного показателя в целом по банковскому сектору.

Предоставление дополнительного капитала через механизм ОФЗ, а также закрепление в соглашениях о мониторинге обязательств по наращиванию кредитования

15. Информационно-аналитический материал Банка России «О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2020 года».
16. Требования к минимальному значению нормативов: Н1.0 – 8,0 %, Н1.1 – 4,5 %, Н1.2 – 6,0 %.
17. Банком России была установлена единая надбавка к достаточности капитала за системную значимость с 1 января 2016 года в размере 0,15 % от активов, взвешенных по риску (riskweighted assets, RWA), с ежегодным повышением ее до достижения величины в 1 % (с 1 января 2019 года). Впоследствии начало применения в полном объеме надбавки за системную значимость было перенесено на 1 января 2020 года. Требования к минимальному значению нормативов системно значимых кредитных организаций с 1 января 2020 года: Н1.0 – 11,5 %, Н1.1 – 8,0 %, Н1.2 – 9,5 %.

приоритетных секторов российской экономики обеспечило в период с мая 2015 года по 1 июля 2019 года¹⁸ увеличение докапитализированными банками совокупного объема задолженности по размещенным средствам¹⁹ на 3 477,37 млрд рублей.

Объем размещенных средств за указанный период составил 24 560,62 млрд рублей, в том числе:

- в 2015 году (с мая по декабрь включительно) – 2 254,73 млрд рублей;
- в 2016 году – 7 438,99 млрд рублей;
- в 2017 году – 8 706,85 млрд рублей;
- в 2018 года – 5 983,64 млрд рублей;
- в 2019 году (за I и II кварталы. 2019 года) – 176,41 млрд рублей.

Сводные данные по размещенным средствам в разрезе вида вложений представлены в таблице.

Наименование показателя	Общий объем размещенных средств за период с мая 2015 г. по июль 2019 г.		Общее увеличение объема задолженности по размещенным средствам за период с мая 2015 г. по июль 2019 г.	
	млрд руб.	%	млрд руб.	%
Объем средств, всего	24 560,62	100,00	3 477,37	100,00
в т. ч.:				
кредиты субъектам, осуществляющим деятельность в приоритетных отраслях	15 661,88	63,77	2 146,26	61,72
кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	5 503,44	22,41	140,95	4,05
кредиты субъектам Российской Федерации	801,55	3,26	-150,02	-4,31
ипотечные (жилищные) кредиты	1 433,33	5,84	975,94	28,07
ипотечные облигации	7,06	0,03	-13,12	-0,38
облигации, эмитированные субъектами, осуществляющими деятельность в приоритетных отраслях	561,53	2,29	115,62	3,32
облигации, эмитированные субъектами Российской Федерации	190,71	0,78	172,32	4,96
средства, предоставленные субъектам, осуществляющими деятельность в приоритетных отраслях экономики, но не отнесенные к таковым по формальным признакам	401,12	1,63	89,41	2,57

18. Сроки выполнения обязательств всеми докапитализированными банками по увеличению совокупного объема кредитования.

19. Ипотечное (жилищное) кредитование, кредитование субъектов малого и среднего бизнеса, субъектов Российской Федерации, субъектов, осуществляющих деятельность в одной или нескольких приоритетных отраслях экономики, ипотечные облигации и приобретенные облигации, эмитированные указанными субъектами.

Рост задолженности по размещенным средствам был обеспечен в основном за счет увеличения ипотечного (жилищного) кредитования и кредитования субъектов, осуществляющих деятельность в приоритетных отраслях экономики (28,1 и 61,7% от общей суммы роста задолженности по размещенным средствам соответственно).

Итоги мониторинга, проводимого Счетной палатой в предыдущие годы, показали, что докапитализированные банки обеспечили опережающий рост кредитования приоритетных отраслей экономики по сравнению с банковским сектором в целом. Так, 22 докапитализированных банка (исполнявшие обязательства по увеличению объема размещенных средств на 1 июля 2018 года²⁰ обеспечили рост задолженности по кредитам:

- предоставленным заемщикам приоритетных отраслей экономики – на 64,1%, на фоне роста задолженности по указанным кредитам в целом по банковскому сектору (за период с 1 января 2016 года по 1 июля 2018 года) – на 11,4%;
- предоставленным субъектам МСП – на 13,1% при увеличении задолженности по кредитам указанным субъектам в целом по банковскому сектору – на 1,5%;
- по ипотечным кредитам – соответственно на 75,2 и 48,5%.

После окончания трехлетнего периода с момента предоставления докапитализации, банки в соответствии с условиями соглашений о мониторинге прекратили предоставлять отчетность по формам, установленным ГК АСВ в соглашениях о мониторинге. Анализ за 2019–2020 годы проводился на основе данных, предоставленных кредитными организациями²¹ и Банком России²² по запросам Счетной палаты Российской Федерации о кредитах, предоставленных юридическим лицам, осуществляющим деятельность в приоритетных отраслях экономики.

Динамика кредитования, в том числе приоритетных отраслей экономики, в целом по банковскому сектору и докапитализированными банками приведена в таблице.

-
20. В целом более корректного сравнения итоги подводились на 1 июля 2018 года, так как во втором полугодии 2018 года у большинства докапитализированных банков истек срок исполнения обязательств по увеличению совокупного объема кредитования и срок предоставления отчета об исполнении указанных обязательств по форме, установленной Соглашением.
21. Данные предоставлены 20 докапитализированными банками, в отношении которых на отчетные даты 2019 и 2020 годов действуют соглашения о мониторинге. В целях сопоставимости данных по докапитализированным банкам с учетом присоединения ПАО АКБ «Связь-Банк» к ПАО «Промсвязьбанк» в мае 2020 года при анализе динамики ссудной задолженности за 2020 год данные по ПАО АКБ «Связь-Банк» не учитывались
22. Банком России информация сформирована на основе детальных данных отчетности по форме 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам».

(млн руб.)

Показатель	Докапитализированные банки	Банковский сектор РФ						
		01.01.2019	01.01.2020	01.07.2020	01.01.2021	01.01.2019	01.01.2020	01.07.2020
Общий объем ссудной задолженности юридических лиц – резидентов и нерезидентов	14 467 958	14 824 957	15 588 572	16 963 845	36 412 873	36 628 815	39 030 100	41 639 045
Объем ссудной задолженности юридических лиц – резидентов, осуществляющих свою деятельность в приоритетных отраслях экономики	6 394 644	6 393 351	7 026 971	7 302 360	15 066 454	15 152 346	16 552 568	17 355 395

По состоянию на 1 января 2020 года относительно 1 января 2019 года в банковском секторе Российской Федерации отмечается рост общего объема задолженности юридических лиц (на 0,59 %) и объема задолженности юридических лиц – резидентов, осуществляющих свою деятельность в приоритетных отраслях экономики (на 0,57 %). При этом доля приоритетного портфеля от общего объема задолженности юридических лиц сохранилась на уровне 2019 года и составила 41 %. В тот же период рост совокупного кредитного портфеля юридических лиц докапитализированных банков составил 2,47 %, а приоритетный портфель продемонстрировал незначительное снижение на 0,02 %, при этом его доля так же снизилась на 1 % (с 44 до 43 %).

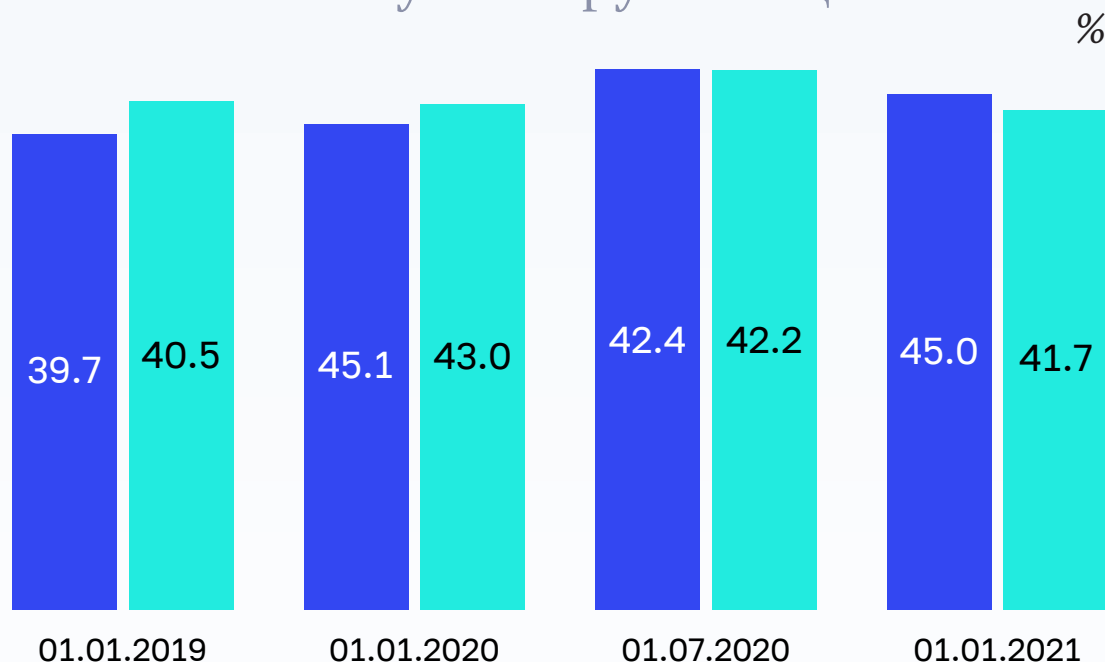
В 2020 году увеличился общий объем ссудной задолженности юридических лиц, в том числе в приоритетных отраслях экономики как в банковском секторе Российской Федерации, так и у докапитализированных банков.

Ссудная задолженность юридических лиц в целом по банковскому сектору увеличилась на 13,68%, у докапитализированных банков – на 14,77%.

Рост приоритетного портфеля в целом по банковскому сектору незначительно опережал рост приоритетного портфеля докапитализированных банков и составил соответственно 14,54 и 14,46 %.

В 2019–2020 годах на долю докапитализированных банков в совокупном объеме ссудной задолженности юридических лиц – резидентов, осуществляющих свою деятельность в приоритетных отраслях экономики, в целом по банковскому сектору Российской Федерации приходилось более 40 %.

Доля совокупного портфеля докапитализированных банков от общего объема ссудной задолженности по банковскому сектору РФ в целом



- Доля докапитализированных банков от общего объема ссудной задолженности юридических лиц-резидентов и нерезидентов
- Доля докапитализированных банков от общего объема ссудной задолженности юридических лиц-резидентов, осуществляющих свою деятельность в приоритетных отраслях экономики

По состоянию на 1 января 2020 года относительно 1 января 2019 года сокращение приоритетного портфеля наблюдалось у 13 из 20 докапитализированных банков (65%), при этом у 4 из них сокращение приоритетного портфеля происходило на фоне роста корпоративного портфеля.

В 2020 году количество докапитализированных банков, сокративших приоритетный портфель, уменьшилось до 5.

В 2019 и 2020 годах у 80% и 75% докапитализированных банков соответственно в приоритетном портфеле преобладали кредиты, предоставленные юридическим лицам, деятельность которых отнесена к обрабатывающим производствам.

У 10% докапитализированных банков основная доля портфеля в приоритетных отраслях экономики сохранялась за отраслью строительства, у 5% банков – за сельским хозяйством, у 5% – за производством и распределением электроэнергии, газа и воды.

8. ВЫВОДЫ

8.1. На 1 января 2021 года в связи с прекращением обязательств по договорам субординированного займа 12 докапитализированных банков и осуществлением досрочного возврата ОФЗ 1 докапитализированным банком ГК АСВ продолжает осуществлять контроль за выполнением обязательств, установленных соглашениями о мониторинге в отношении 20 докапитализированных банков.

8.2. В связи с окончанием трехлетнего срока исполнения докапитализированными банками обязательств по наращиванию объемов кредитования и обязательств по ограничению фонда оплаты труда у всех докапитализированных банков в настоящее время ГК АСВ контролируется соблюдение докапитализированными банками условий распоряжения ОФЗ и требований о поддержании собственных средств (капитала) докапитализированных банков на уровне не ниже 25 млрд рублей. Оценка выполнения банками указанных обязательств производится ГК АСВ по итогам календарного года.

8.3. Начиная с 2017 года требования о соблюдении размера собственных средств (капитала) не выполняются ТКБ БАНК ПАО. Убытки, полученные по итогам 2016–2018 годов, привели к сокращению капитала банка ниже уровня, установленного соглашением о мониторинге. Проведение дополнительной эмиссии акций банка в 2020 году обеспечило рост его капитала, однако оказалось недостаточным для достижения на 1 января 2021 года необходимого размера в 25 млрд рублей.

8.4. Предоставление банкам докапитализации в виде ОФЗ обеспечило возможность получения ими дополнительной ликвидности за счет проведения сделок РЕПО или продажи ОФЗ.

Условия распоряжения ОФЗ, установленные соглашениями о мониторинге, докапитализированными банками не нарушались.

8.5. Общая сумма уплаченных докапитализированными банками штрафов за нарушение установленных соглашениями о мониторинге обязательств по увеличению совокупного объема кредитования, а также за неисполнение обязательств по ограничению уровня фонда оплаты, несоблюдение требований к объему собственных средств на 1 января 2021 года составила 1 414,06 млн рублей.

8.6. Проценты на сумму субординированного займа, уплачиваемые докапитализированными банками ГК АСВ, на 1 января 2021 года составили 117,76 млрд рублей, из которых 108,06 млрд рублей приходятся на купонный доход, полученный докапитализированными банками из федерального бюджета, и только 9,7 млрд рублей уплачено докапитализированными банками за счет собственных средств.

8.7. В общей сумме доходов, ежегодно перечисляемых ГК АСВ в доход федерального бюджета 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 дивиденды приходится от 30 до 60%.

При этом купонные доходы, остающиеся в распоряжении банков, заключивших с ГК АСВ договоры о приобретении привилегированных акций в обмен на ОФЗ, превышают сумму дивидендов, полученных ГК АСВ по привилегированным акциям банка, на сумму более 50 млрд рублей.

8.8. Меры, направленные на поддержание стабильности банковской системы путем предоставления кредитным организациям субординированных займов в виде ОФЗ, обеспечили рост собственных средств (капитала) докапитализированных банков на отчетные даты после получения субординированных займов.

8.9. Сформированная в том числе в результате получения дополнительного капитала ресурсная база докапитализированных банков обеспечила в период с мая 2015 года по 1 июля 2019 года (сроки выполнения обязательств всеми докапитализированными банками по увеличению совокупного объема кредитования) увеличение задолженности по размещенным средствам в приоритетных секторах экономики на 3 477,37 млрд рублей. В общей сумме увеличения задолженности по размещенным средствам 61,7% приходилось на кредитование субъектов, осуществляющих деятельность в приоритетных отраслях экономики, и 28,1% – на ипотечное (жилищное) кредитование.

8.10. По окончании трехлетнего периода исполнения обязательств по увеличению совокупного объема кредитования приоритетных секторов экономики отмечается незначительное отставание темпов роста задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, осуществляющим деятельность в приоритетных отраслях экономики докапитализированными банками по сравнению с банковским сектором. Приоритетный портфель в целом по банковскому сектору увеличился на 14,54%, у докапитализированных банков – на 14,46%.

В 2019–2020 годах на долю докапитализированных банков в совокупном объеме ссудной задолженности юридических лиц – резидентов, осуществляющих деятельность в приоритетных отраслях экономики, в целом по банковскому сектору Российской Федерации приходилось более 40%.

9. Предложения

Направить отчет о результатах экспертно-аналитического мероприятия в палаты Федерального Собрания Российской Федерации.

