



2022

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

Основные цели мероприятия

Проанализировать осуществление ГК АСВ мониторинга деятельности банков, в отношении которых осуществляются меры по повышению капитализации и влияние докапитализации посредством использования ОФЗ на показатели банковской системы.

Ключевые результаты мероприятия

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

На 1 января 2022 года в связи с прекращением в течение 2016–2019 годов участия в программе докапитализации отдельных банков, действовали договоры субординированного займа с 18 докапитализированными банками и договоры о приобретении привилегированных акций, в оплату которых переданы ОФЗ – с 3 докапитализированными банками. Общая номинальная стоимость переданных им ОФЗ – 626,36 млрд рублей.

1. Как отдельная кредитная организация не учтен ОАО Банк «Петрокоммерц», присоединенный к ПАО Банк «ФК Открытие» 15 июня 2015 года.

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 как следствие закрепления в условиях докапитализации банков обязательств по наращиванию кредитования приоритетных секторов российской экономики.

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.

Наиболее значимые выводы

Требования к величине собственных средств (капитала) по итогам 2021 года выполняются всеми докапитализированными банками.

За период с начала осуществления мер по повышению капитализации банков нарушений условий распоряжения банками ОФЗ, полученными в рамках докапитализации, в части согласования с Минфином России объемов и даты продажи полученных ОФЗ на вторичном рынке Счетной палатой Российской Федерации не установлено.

Полный текст выводов приводится в соответствующем разделе отчета.

1. Основание для проведения экспертно-аналитического мероприятия

Пункт 4.5.0.1 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2022 год, переходящее из Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2021 год (пункт 3.8.0.8), 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. Цели экспертно-аналитического мероприятия

3.1. Цель 1. Проанализировать организацию ГК АСВ механизма предоставления кредитным организациям ОФЗ в целях их докапитализации и организацию мониторинга деятельности банков, в отношении которых осуществляются меры по повышению капитализации.

3.2. Цель 2. Проанализировать механизм стабилизации банковской системы путем ее докапитализации посредством использования ОФЗ.

4. 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 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. «МОСКОВСКИЙ 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. Акционерное общество «БМ-Банк».

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

2015–2021 годы.

6. Сроки проведения экспертно-аналитического мероприятия

С 11 октября 2021 года по 22 марта 2022 года.

7. Результаты экспертно-аналитического мероприятия

7.1. Анализ организации ГК АСВ механизма предоставления кредитным организациям ОФЗ в целях их докапитализации и организации 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 банков².

Учитывая, что мониторинг осуществления ГК АСВ 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) проводится Счетной палатой Российской Федерации начиная с 2015 года, организация ГК АСВ механизма предоставления кредитным организациям ОФЗ в целях их докапитализации была проанализирована в 2015–2017 годах при проведении контрольных и экспертно-аналитических мероприятий в рамках указанного мониторинга.

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 банков³ (далее – Порядок размещения имущественного взноса).

-
2. Без учета ОАО Банк «Петрокоммерц», прекратившего свою деятельность по состоянию на 1 июня 2015 года в результате реорганизации путем присоединения к ПАО Банк «ФК Открытие», в связи с чем мониторинг его деятельности в рамках программы докапитализации не осуществлялся.
 3. Утверждены решением Совета директоров ГК АСВ от 13 января 2015 г. (протокол № 1, раздел I).

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

По состоянию на 1 января 2022 года 11 банков прекратили участие в программе повышения капитализации в связи с передачей в казну Российской Федерации привилегированных акций банка, приобретенных ГК АСВ путем оплаты этих акций полученными ОФЗ⁴; реорганизацией четырех банков путем присоединения к другим банкам, в отношении которых ГК АСВ осуществлялись меры по повышению капитализации⁵; осуществлением мер по предупреждению банкротства с участием ГК АСВ и Банка России в отношении шести докапитализированных банков⁶. Один банк⁷ прекратил свою деятельность в связи с его реорганизацией путем присоединения к банку, в отношении которого ГК АСВ не осуществляются меры по повышению капитализации. У двух банков отозвана лицензия на осуществление банковских операций⁸, требования ГК АСВ по возврату субординированных займов указанных банков в соответствии со статьей 189.95 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» будут удовлетворяться после удовлетворения требований иных кредиторов этих банков.

Таким образом, на 1 января 2022 года действуют договоры субординированного займа с 18 докапитализированными банками, с 3 докапитализированными банками – договоры о приобретении привилегированных акций, в оплату которых переданы ОФЗ, соглашения о мониторинге действуют в отношении 20 докапитализированных банков с учетом расторжения соглашения о мониторинге с АО «Альфа-Банк».

4. АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (АО).
5. ПАО «Первобанк», ПАО «МДМ Банк», АКБ «РосЕвроБанк» (АО), Банк «Возрождение» (ПАО).
6. В отношении ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «БИНБАНК», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «МИНБанк» требования ГК АСВ по договорам субординированного займа прекращены по основаниям, предусмотренным статьей 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»; в отношении АКБ «Пересвет» (АО) и АО «Генбанк» – в связи с осуществлением мены требований ГК АСВ по договорам субординированного займа на обыкновенные акции банков и последующим выкупом этих акций инвесторами.
7. ПАО АКБ «Связь-Банк», обязательства которого перед ГК АСВ в результате реорганизации в мае 2020 года перешли к ПАО «Промсвязьбанк». Субординированные обязательства ПАО «Промсвязьбанк» перед ГК АСВ были прекращены в декабре 2017 года.
8. ПАО «Татфондбанк» и Банк МБСП (АО).

При этом договоры субординированного займа с АО «Альфа-Банк» продолжают действовать⁹.

В связи с реорганизацией Банка «Возрождение» (ПАО)¹⁰ в форме присоединения его к АО «БМ-Банк» (далее – БМ-Банк) решением Совета директоров ГК АСВ от 27 сентября 2021 года (протокол № 4) был установлен порядок исполнения БМ-Банком обязательства по увеличению собственных средств (капитала)¹¹ и определено, что учет полученных Банком «Возрождение» (ПАО) от ГК АСВ ОФЗ и операций с ними осуществляется БМ-Банком согласно соответствующим положениям соглашения о мониторинге, заключенного ГК АСВ с Банком «Возрождение» (ПАО).

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.

Кроме того, 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 предпринимательства (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 персоналу¹² и не увеличивать размер фонда оплаты труда (далее – ФОТ) иных работников выше размера ФОТ на 1 января 2015 года.

9. 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 пять ОФЗ общей номинальной стоимостью 5 000,0 рубля.

10. Дата прекращения деятельности Банка «Возрождение» (ПАО) – 15 июня 2021 года.

11. Увеличение собственных средств (капитала) БМ-Банка, в том числе основного капитала БМ-Банка, в размере не менее 50 % суммы субординированных обязательств по договорам, заключенным Банком «Возрождение» (ПАО) с ГК АСВ в рамках осуществления мер по повышению капитализации банков рассчитывается относительно суммы значений – величины основного капитала БМ-Банка на первое число месяца, в котором завершена реорганизация, и величины основного капитала Банка «Возрождение» (ПАО) на дату получения от ГК АСВ облигаций федерального займа.

12. Ключевой персонал – члены совета директоров (наблюдательного совета), единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа банка, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера банка.

О выполнении указанных обязательств в течение трех лет после предоставления средств для повышения капитализации банки на ежемесячной и ежеквартальной 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 ФОР, оцениваемых на ежегодной основе, истек у всех докапитализированных банков – 1 июля 2019 года.

Вместе с тем у всех докапитализированных банков соглашения о мониторинге продолжают действовать до погашения субординированных обязательств (погашения всех выпусков ОФЗ, переданных банкам), то есть до декабря 2034 года, в части соблюдения докапитализированными банками условий распоряжения ОФЗ, полученными от ГК АСВ, и требований о поддержании собственных средств (капитала) докапитализированных банков¹³ на уровне не ниже 25 млрд рублей, для региональных банков – не ниже 5 млрд рублей.

Справочно: На 1 января 2022 года региональным докапитализированным банком являлся ПАО «Запсибкомбанк». С января 2022 года в результате завершения Банком ВТБ (ПАО) юридических процедур по интеграции ПАО «Запсибкомбанк» присоединился к БМ-Банку в рамках группы ВТБ.

Информация о результатах мониторинга деятельности банков, в отношении которых осуществляются меры по повышению капитализации в соответствии с решением Совета директоров ГК АСВ от 23 декабря 2019 года, рассматривается Советом директоров ГК АСВ ежегодно по итогам отчетного года.

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 докапитализации¹⁴ (далее – Положение о штрафах), за нарушение докапитализированными банками обязательств, установленных соглашениями о мониторинге, 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 поддержании размера собственных средств (капитала) банка на уровне не ниже 25 млрд рублей за период действия соглашений о мониторинге не выполнялись ПАО «МТС-Банк» (по итогам 2017 и 2018 годов) и ТКБ БАНК ПАО (по итогам 2017, 2018, 2019 и 2020 годов). В соответствии с решениями Совета

-
13. Требования в части размера собственных средств (капитала) не распространялись 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).
 14. Утверждено решением Совета директоров ГК АСВ от 23 июня 2016 г. (протокол № 5, раздел XII).

директоров ГК АСВ за нарушения требований в части размера собственных средств (капитала) ТКБ БАНК ПАО в 2018–2020 годах и ПАО «МТС-Банк» в 2018–2019 годах уплатили штрафы на общую сумму 292,925 млн рублей, в том числе ТКБ БАНК ПАО в 2021 году (по итогам 2020 года) – на сумму 2 млн рублей.

В течение трехлетнего периода действия установленных соглашениями о мониторинге обязательств по увеличению совокупного объема кредитования к 11 докапитализированным банкам¹⁵ предъявлены штрафные санкции на общую сумму 790,19 млн рублей, и обязательств по ограничению уровня ФОТ – к трем банкам¹⁶ на общую сумму 351,172 млн рублей. Следует отметить, что докапитализированными банками за нарушение обязательств по увеличению совокупного объема кредитования уплачены штрафные санкции в объеме 771,96 млн рублей. Требования ГК АСВ по уплате штрафов, предъявленные к ПАО «Татфондбанк» (в общем размере 10,2 млн рублей) и Банку МБСП (АО) (в общем размере 8,03 млн рублей), в связи с отзывом у указанных банков лицензии на осуществление банковских операций включены в реестр требований кредиторов.

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. Кроме того, банки выплачивают ГК АСВ компенсацию недополученного купонного дохода, рассчитанного за период с даты выпуска ОФЗ по дату фактического предоставления займа включительно.

Купонный доход, полученный докапитализированными банками из федерального бюджета и перечисленный ими в качестве процентов по субординированным займам в ГК АСВ, в 2021 году составил 7 287,5 млн рублей, 1% годовых на сумму займа – 1 240,2 млн рублей.

Банки, заключившие с ГК АСВ договоры о приобретении привилегированных акций (Банк ВТБ (ПАО), ГПБ (АО), АО «Россельхозбанк») в обмен на ОФЗ, уплачивают ГК АСВ купонный доход, накопленный в соответствии с условиями эмиссии на дату перехода права собственности на ОФЗ к банку, однократно. Сумма купонного дохода, перечисленная ГК АСВ в соответствии с условиями договора о приобретении привилегированных акций указанных банков, по состоянию на 1 января 2022 года составила 20 186,8 млн рублей, или 8,4% 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 219 549,8 млн рублей.

Кроме того, указанные банки выплачивают ГК АСВ дивиденды по привилегированным акциям, перечисляемые последним в доход федерального бюджета.

-
15. 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).
 16. ПАО «Банк «Санкт-Петербург», ПАО АКБ «Связь-Банк», АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

По итогам 2020 года годовым общим собранием акционеров «Газпромбанк» (акционерное общество) принято решение не выплачивать годовые дивиденды по размещенным привилегированным акциям ГПБ (АО). Банком ВТБ выплачены дивиденды по привилегированным акциям, принадлежащим ГК АСВ, в сумме 8 601,1 млн рублей¹⁷, АО «Россельхозбанк» – в сумме 169,8 млн рублей¹⁸.

Решения о выплате дивидендов по итогам 2021 года будут приняты в 2022 году. Информация о дивидендах, полученных ГК АСВ по привилегированным акциям докапитализированных банков по итогам 2015–2020 годов, приведена в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование банка	Сумма полученного купонного дохода на 01.01.2022	Сумма купонного дохода, перечисленная ГК АСВ на 01.01.2022	Купонные доходы, остающиеся в распоряжении банка после перечисления ГК АСВ недополученного купонного дохода	Дивиденды, полученные ГК АСВ по итогам 2015–2020 гг.
ГПБ (АО)	80 595 665,64	5 252 745,46	75 342 920,18	46 035 085,32
Банк ВТБ (ПАО)	116 114 481,21	11 830 230,78	104 284 250,43	92 731 839,34
АО «Россельхозбанк»	43 026 510,44	3 103 843,20	39 922 667,24	574 709,10
Итого	239 736 657,29	20 186 819,44	219 549 837,85	139 341 633,76

Доходы, полученные указанными докапитализированными банками в виде купонных доходов по ОФЗ, по состоянию на 1 января 2021 года¹⁹ (205 292,4 млн рублей) превышают сумму дивидендов, полученных ГК АСВ по привилегированным акциям по итогам 2015–2020 годов, на 65 950,8 млн рублей.

При этом если расходы федерального бюджета на выплату купонных доходов, полученных банком по ОФЗ, переданным в обмен на его привилегированные акции, частично компенсируются дивидендами по привилегированным акциям банка, принадлежащим ГК АСВ, то при продаже третьим лицам ОФЗ, полученных от ГК АСВ в обмен на привилегированные акции банка, купонный доход и номинальная стоимость ОФЗ при погашении будут получены третьими лицами за счет средств федерального бюджета без какой-либо компенсации.

Кроме того, имеются риски получения убытков и, соответственно, неперечисления дивидендов банками, заключившими с ГК АСВ договоры о приобретении привилегированных акций, а также риски принятия решения акционерами

17. Размер дивиденда на одну акцию за счет распределения нераспределенной прибыли прошлых лет Банка ВТБ – 0,000275 рубля, за счет прибыли текущего года – 0,00004647 рубля.
18. 24 679,6 рубля на одну размещенную привилегированную акцию АО «Россельхозбанк» типа А номинальной стоимостью 10 000 000 рублей.
19. 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.

докапитализированного банка о невыплате дивидендов. Это может привести к недополучению доходов федеральным бюджетом.

По состоянию на 1 января 2022 года ГК АСВ перечислены в доход федерального бюджета доходы, полученные ГК АСВ в виде компенсации недополученного купонного дохода, процентов по субординированным займам, дивидендов, полученных по привилегированным акциям, и штрафов, уплачиваемых за нарушение условий соглашения о мониторинге, в общей сумме 299 619,9 млн рублей, в том числе проценты по субординированным займам – 126 296,03 млн рублей (данные приведены в таблице).

(тыс. руб.)

Год	Компенсация недополученного купонного дохода	Проценты по субординированным займам	Дивиденды по привилегированным акциям, полученные в текущем году за предыдущий год	Штрафы	ИТОГО
2015	27 469 120,60	9 628 047,30	0	0	37 097 167,90
2016	4 515 512,75	39 785 886,33	50 158 368,41	190 065,45	94 649 832,94
2017	581 522,55	31 254 347,31	25 338 027,27	473 335,00	57 647 232,13
2018	0	13 824 414,69	30 773 198,55	484 426,90	45 082 040,14
2019	0	11 995 106,54	18 332 483,52	265 230,00	30 592 820,06
2020	0	11 280 491,03	5 968 671,62	1 000,00	17 250 162,65
2021	0	8 527 735,21	8 770 884,39	2 000,00	17 300 619,60
ИТОГО	32 566 155,90	126 296 028,41	139 341 633,76	1 416 057,35	299 619 875,42

7.2. Анализ механизма стабилизации банковской системы путем ее докапитализации посредством использования ОФЗ

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 трех лет с момента их получения от ГК АСВ без согласования с Минфином России. Согласование объемов операций с Минфином России осуществляется в целях минимизации влияний операций по продаже ОФЗ на конъюнктуру рынка. При этом согласовывать с Минфином России объемы и даты продажи на вторичном рынке 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)²⁰.

В целях поддержания ликвидности в 2021 году сделки РЕПО с Банком России с использованием ОФЗ заключали 15 % докапитализированных банков, с иными контрагентами (Федеральным казначейством и НКЦ) – 40 % докапитализированных банков из 20 банков, с которыми по состоянию на 1 января 2022 года действовали соглашения о мониторинге.

Справочно: В 2020 году сделки РЕПО с Банком России, Федеральным казначейством и НКЦ заключались 65 % докапитализированных банков.

ПАО «МТС-Банк», РНКБ Банк (ПАО) и ПАО «Банк «Санкт-Петербург», ОФЗ, полученные от ГК АСВ, использовались в 2021 году в качестве обеспечения кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

Кроме того, АО «Россельхозбанк» с учетом требований соглашений о мониторинге осуществил в I квартале 2021 году продажу полученных ОФЗ выпусков 29009 и 29010 по рыночным ценам в объемах, не превышающих в течение одного дня 2 млрд рублей по номинальной стоимости, что не требует согласования с Минфином России.

Указанная информация по АО «Россельхозбанк» в разрезе каждого выпуска ОФЗ представлена в таблице:

(тыс. руб.)²¹

Выпуск ОФЗ	Объем продаж ОФЗ в 2021 г.	Объем продаж всего за период с даты получения ОФЗ в оплату субординированных обязательств банка	Остаток ОФЗ на специальном счете
29006	0	0	13 760 000
29007	0	0	13 760 000
29008	0	0	13 760 000
29009	100 000	100 000	13 660 000
29010	300 000	5 210 000	8 550 000

При проведении анализа динамики собственных средств (капитала) докапитализированных банков установлено, что предоставление кредитным организациям субординированных займов в виде ОФЗ и учет их в дополнительном

20. 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)).
21. Указана стоимость по номиналу.

капитале обеспечил рост собственных средств (капитала) докапитализированных банков на отчетные даты после получения субординированных займов.

В дальнейшем (в 2016–2021 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.

Информация о динамике собственных средств (капитала) докапитализированных банков²² приведена в приложении № 1 к отчету.

В течение 2021 года снижение капитала отмечается у двух банков: АО «Банк Русский Стандарт» (на 19,7 % за 2021 год) и Банк «Возрождение» (ПАО) (на 1,7 % за 5 месяцев 2021 года). Одной из основных причин снижения капитала являлась необходимость досоздания резервов.

Так, за период с 1 января 2021 года до момента присоединения к БМ-Банку (15 июня 2021 года) нормативный капитал Банка «Возрождение» (ПАО) сократился на 1 900 млн рублей²³, но при этом находился в пределах, установленных положениями соглашения о мониторинге, и на момент присоединения составил 25 417 млн рублей.

Снижение капитала было вызвано принятием контролирующим акционером (Банком ВТБ (ПАО) 6 апреля 2021 года решения о реорганизации Банка «Возрождение» (ПАО) в форме его присоединения к БМ-Банку и сокращением в связи с этим активов и операционного дохода Банка «Возрождение» (ПАО).

Кроме того, было произведено досоздание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 3,0 млрд рублей.

При этом обязательные капиталосодержащие нормативы Банка «Возрождение» (ПАО) не уменьшались, что свидетельствовало о достаточности капитала в рамках подготовки к реорганизации и сокращению активных операций.

Капитал объединенного банка после присоединения Банка «Возрождение» (ПАО) увеличивался и на 1 декабря 2021 года составил 133 080,9 млн рублей.

Снижение собственных средств (капитала) АО «Банк Русский Стандарт» обусловлено проведением банком в течение 2021 года последовательной работы по снижению величины концентрации риска на бизнес собственника до размера менее 25 % от капитала банка (сформированы резервы по части кредитов и вложений в связанные компании на сумму 16,1 млрд рублей). По информации АО «Банк Русский Стандарт», дальнейшего резервирования активов и снижения капитала за счет сформированных резервов, связанных с конечным бенефициарным собственником, не предполагается²⁴.

Требование к поддержанию собственных средств (капитала) на уровне не менее 25 млрд рублей, для региональных банков – на уровне не менее 5 млрд рублей по итогам 2021 года были исполнены всеми докапитализированными банками,

22. По данным формы 0409123.

23. С учетом СПОД по данным, представленным АО «БМ-БАНК».

24. До 31 июля 2022 года АО «Банк Русский Стандарт» ожидает погашение кредитов связанных компаний на 3,6 млрд рублей, что позволит восстановить капитал на 3,6 млрд рублей за счет восстановленных резервов.

в том числе ТКБ БАНК ПАО, которым указанные требования нарушались по итогам 2017–2020 годов. Собственные средства (капитал) ТКБ БАНК ПАО в период с 1 января 2017 года по 1 января 2020 года характеризовались отрицательной динамикой (с 25,3 млрд рублей до 16,3 млрд рублей). В 2020 году у ТКБ БАНК ПАО наметилась тенденция к росту капитала, которая продолжилась в 2021 году. В результате собственные средства (капитал) ТКБ БАНК ПАО на 1 января 2022 года составили 26,6 млрд рублей и выросли по сравнению с 1 января 2020 года на 10,3 млрд рублей.

Согласно статистическим данным банковского сектора, опубликованным на официальном сайте Банка России, за 2021 год капитал банковского сектора вырос на 1192 млрд рублей: с 11 413,1 до 12 605,1 млрд рублей, в то же время собственные средства (капитал) докапитализированных банков увеличились на 528,3 млрд рублей: с 4 456 млрд рублей до 4 984,3 млрд рублей. Без учета докапитализированных банков собственные средства (капитал) банковского сектора за 2021 год увеличились на 663,7 млрд рублей и на 1 января 2022 года составили 7 620,8 млрд рублей.

Годовой темп прироста собственных средств



Общий объем собственных средств (капитала) докапитализированных банков²⁵ по состоянию на 1 января 2022 года составлял 39,54 % (4 984,3 млрд рублей) общего объема собственных средств (капитала) в целом по банковскому сектору (12 364,5 млрд рублей) против 39,04 % на 1 января 2021 года.

При этом по состоянию на 1 января 2022 года меры по повышению капитализации через ГК АСВ осуществляются в отношении 46 % системно значимых кредитных

25. С которыми действовали соглашения о мониторинге на 1 января 2021 года.

организаций (6²⁶ из 13 кредитных организаций, входящих в утвержденный Банком России перечень СЗКО), которые в значительной степени определяют динамику всего банковского сектора.

По данным Банка России²⁷, в целом банковский сектор обладает значительным запасом капитала: 6,1 трлн рублей (около 9,1% объема кредитного портфеля за вычетом резервов, без учета требований по сделкам обратного РЕПО).

При этом запас капитала распределен среди банков неравномерно.

В таблице приведены значения показателей достаточности капитала в 2020–2021 годах в целом по банковскому сектору и по СЗКО²⁸:

(%)

Показатели достаточности капитала (Базель III)		Значение показателя по состоянию на				
		01.01.2020	01.01.2021	01.10.2021	01.11.2021	01.01.2022
По банковскому сектору	Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	12,2	12,5	12,4	12,4	12,3
	Показатель достаточности базового капитала (Н1.1)	8,5	8,7	8,7	8,7	8,4
	Показатель достаточности основного капитала (Н1.2)	9,2	9,7	9,8	9,8	9,6
По системно значимым кредитным организациям	Показатель достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	13,5	13,9	13,8	13,6	13,4
	Показатель достаточности базового капитала (Н1.1)	9,9	10,3	10,1	10,1	9,7
	Показатель достаточности основного капитала (Н1.2)	10,6	11,3	11,2	11,2	11,0

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)²⁹, в том числе СЗКО с учетом надбавок, установленных за системную значимость³⁰.

26. Банк ГПБ (АО), ПАО «Совкомбанк», Банк ВТБ (ПАО), ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ПАО «Промсвязьбанк», АО «Россельхозбанк».

27. Информационно-аналитический материал Банка России «О развитии банковского сектора Российской Федерации в декабре 2021 года».

28. Таблица составлена на основе данных ежемесячного сборника Банка России «Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации». Интернет версия. (№ 232, февраль 2022 г.).

29. Требования к минимальному значению нормативов: Н1.0 – 8,0%, Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6,0%.

30. Надбавки к нормативам достаточности капитала банка: минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала – 2,5%, минимально допустимое числовое значение надбавки за системную значимость – 1%.

Информация о выполнении требований по соблюдению нормативов достаточности капитала кредитными организациями, в отношении которых по состоянию на 1 января 2022 года ГК АСВ осуществляются меры по повышению капитализации, представлена в приложении № 2 к отчету.

В период с 1 января 2021 года по 1 декабря 2022 года 35 % докапитализированных банков имели значение показателя достаточности собственных средств (капитала) ниже значений данного показателя в целом по банковскому сектору, в части СЗКО – 50 % докапитализированных СЗКО.

В связи с прекращением по истечении трех лет с момента получения докапитализированными банками субординированных займов в виде ОФЗ предоставления докапитализированными банками отчетности о кредитовании приоритетных отраслей экономики по формам, установленным ГК АСВ, анализ кредитования докапитализированными банками приоритетных отраслей экономики за 2021 год проводился на основе данных, предоставленных кредитными организациями и Банком России по запросам Счетной палаты Российской Федерации.

В 2021 году 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 около 45 %.

Динамика кредитования в 2021 году, в том числе приоритетных отраслей экономики, в целом по банковскому сектору и докапитализированными банками приведена в таблице; в разрезе приоритетных отраслей – в приложении № 3 к отчету.

млн руб.

Наименование показателя	Докапитализированные банки			Банковский сектор		
	на 01.01.2021	на 01.07.2021	на 01.01.2022	на 01.01.2021	на 01.07.2021	на 01.01.2022
Задолженность юридических лиц – резидентов и нерезидентов	18 069 462	19 048 816	20 518 345	41 639 045	43 894 847	47 741 828
Задолженность юридических лиц – резидентов	15 850 319	16 682 322	17 895 653	36 628 025	38 504 758	42 026 503
Задолженность юридических лиц – резидентов, осуществляющих свою деятельность в приоритетных отраслях экономики*	7 801 428	8 422 715	8 726 403	17 355 395	18 376 218	19 421 787

* К приоритетным отраслям экономики отнесены: сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях; обрабатывающие производства, в том числе производство пищевых продуктов, химическое производство, машиностроительный комплекс, авиастроение, судостроение, автомобилестроение и иные; производство и распределение электроэнергии, газа и воды; строительство; транспорт и связь.

По состоянию на 1 января 2022 года относительно 1 января 2021 года в банковском секторе Российской Федерации отмечается увеличение как общего объема задолженности юридических лиц (на 14,66 %), так и объема задолженности юридических лиц – резидентов, осуществляющих свою деятельность в приоритетных отраслях экономики (на 11,91 %). При этом доля приоритетного портфеля от общего объема задолженности юридических лиц сохранилась на уровне 2020 года и составила 40,7 %.

В этот же период рост совокупного кредитного портфеля юридических лиц докапитализированных банков составил 13,55 %, приоритетный портфель вырос на 11,86 %, а доля приоритетного портфеля сохранилась на уровне 42,5 %.

Без учета докапитализированных банков рост корпоративного кредитного портфеля за 2021 год составил 15,50 %, в части приоритетных отраслей – 11,95 %.

Динамика кредитования корпоративных клиентов (темпы прироста за 2021 год)



По состоянию на 1 января 2022 года относительно 1 января 2021 года сокращение приоритетного портфеля наблюдалось у 2 из 20 докапитализированных банков (10 %).

В 2021 году у 15 докапитализированных банков (или 75 %) в приоритетном портфеле преобладали кредиты, предоставленные юридическим лицам, деятельность которых отнесена к обрабатывающим производствам. У трех докапитализированных банков (или 15 %) основная доля портфеля в приоритетных отраслях экономики сохранялась за отраслью строительства. У двух докапитализированных банков (или 10 %) – за производством и распределением электроэнергии, газа и воды; а также за транспортом и связью.

Анализ данных, предоставленных докапитализированными банками в ходе проведения экспертно-аналитического мероприятия, в части ипотечного кредитования и кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства показал следующее (детализированные данные приведены в приложениях № 4 и № 5 к отчету):

- общий объем предоставленных докапитализированными банками ипотечных жилищных кредитов физическим лицам-резидентам в рублях за 2021 год составил 1 910,5 млрд рублей, общий объем ссудной задолженности по указанным кредитам, выданным докапитализированными банками, увеличился на 23,2 %.
Задолженность по предоставленным ипотечным жилищным кредитам физическим лицам-резидентам в рублях на 1 января 2022 года по сравнению с 1 января 2021 года по банковскому сектору увеличилась на 26,7 %³¹, без учета докапитализированных банков – на 28,9 %;
- общий объем предоставленных докапитализированными банками кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства за 2021 год составил 3 199,6 млрд рублей, темп прироста ссудной задолженности – 17,1 %. В целом по банковскому сектору темп прироста ссудной задолженности по кредитам в российских рублях, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства, составил 28,7 %³², без учета докапитализированных банков – 34,9 %.

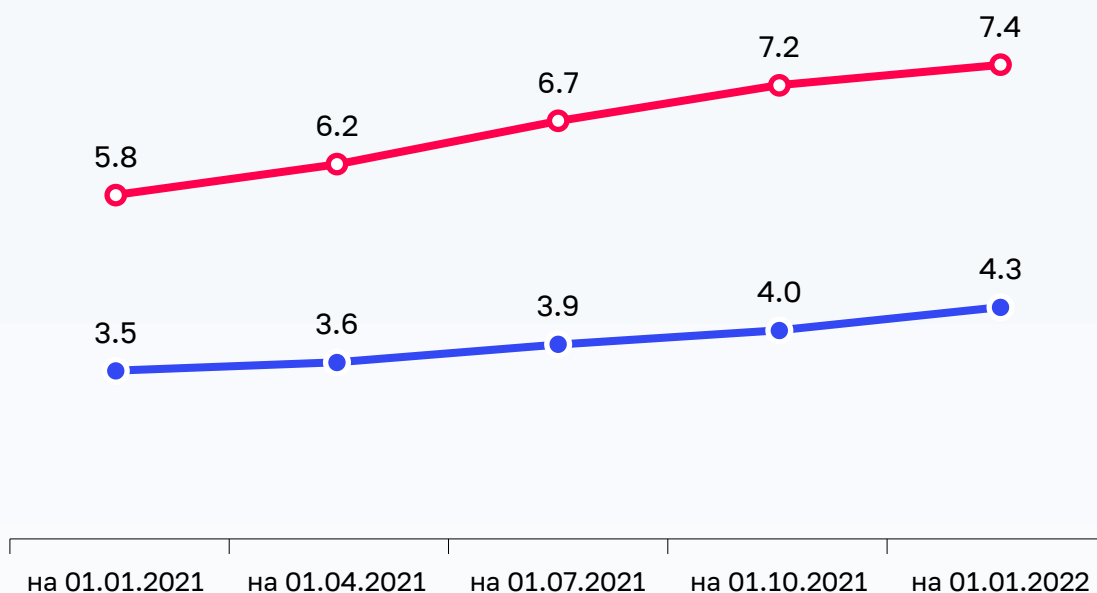
Динамика ссудной задолженности по предоставленным физическим лицам ипотечным жилищным кредитам в рублях и по кредитам, выданным субъектам МСП докапитализированными банками и банковским сектором (без учета докапитализированных банков) приведена на графиках.

-
31. Расчет произведен на основе данных Информационного бюллетеня Банка России «Сведения о рынке ипотечного жилищного кредитования в России». Статистические показатели, декабрь 2021 года.
32. Расчет произведен на основе данных размещенных на сайте Банка России http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/#a_112227 Сведения о размещенных и привлеченных средствах. Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства (в целом по Российской Федерации).

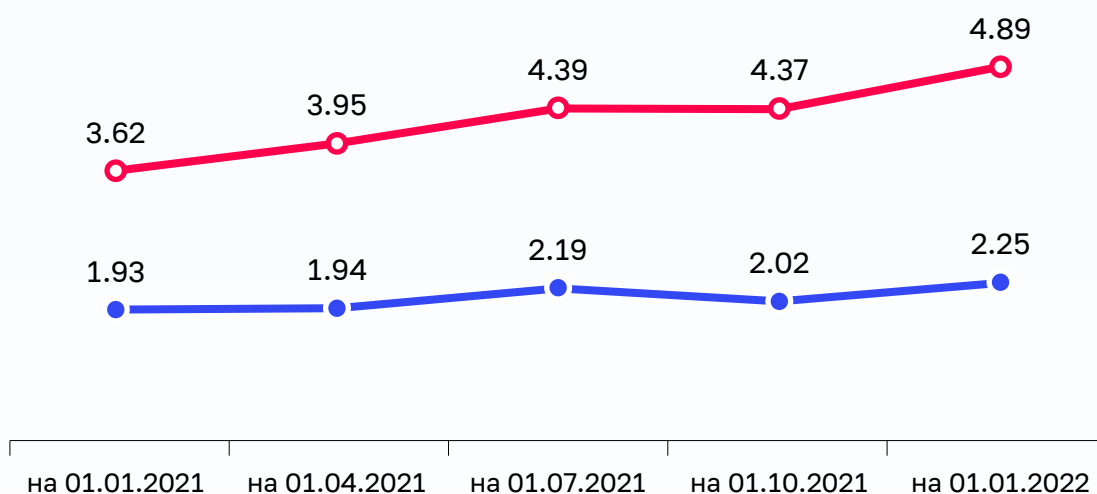
Динамика ссудной задолженности

трлн руб.

По выданным физическим лицам ипотечным кредитам в рублях



По предоставленным субъектам МСП кредитам в рублях



—○— банковский сектор (без учета докапитализированных банков)

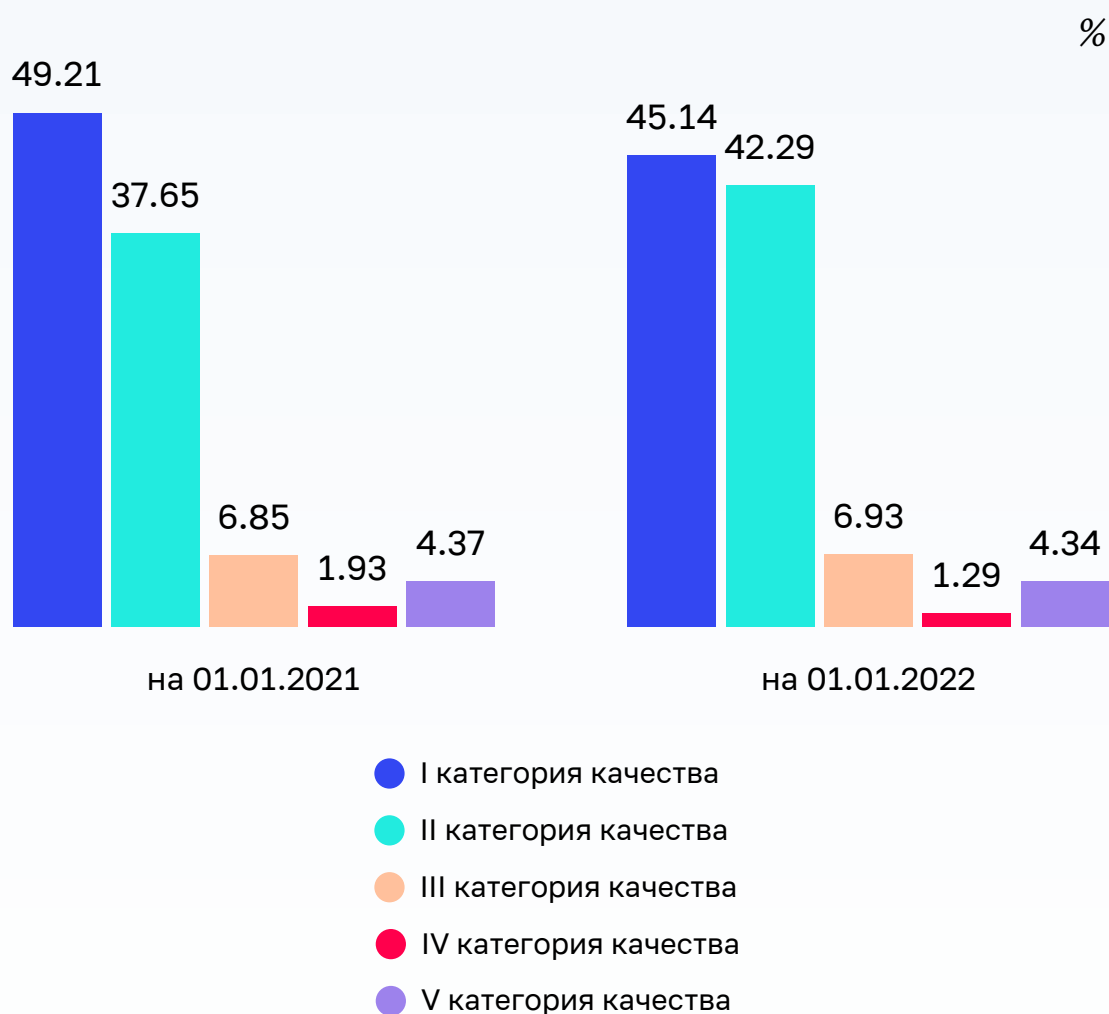
—●— докапитализированные банки

Согласно представленной кредитными организациями информации совокупная доля ссуд IV и V категорий качества в корпоративном кредитном портфеле докапитализированных банков в 2021 году составляла не более 6,8%.

При этом доля ссуд V категории качества за 2021 год практически не изменилась, а IV категории качества снизилась почти на 0,7 процентного пункта.

Структура кредитных портфелей докапитализированных банков в 2021 году по заемщикам – юридическим лицам в разрезе категорий качества приведена на следующей диаграмме.

Динамика кредитных портфелей докапитализированных банков в 2021 году по заемщикам – юридическим лицам в разрезе категорий качества



В целом по банковскому сектору на долю безнадежных и проблемных ссуд приходилось около 10 %³³.

В условиях пандемии коронавирусной инфекции Банком России в марте – апреле 2020 года³⁴ были приняты решения о реализации комплекса мер, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, на защиту интересов граждан, пострадавших от пандемии, и доступность платежей для населения, а также на адаптацию финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией.

Так, в части поддержания потенциала банковского сектора по ресурсному обеспечению экономики Банком России были предусмотрены регуляторные послабления по резервам, в том числе возможность принятия кредитными организациями решения о неухудшении оценки финансового положения заемщика для целей формирования резервов под потери, в случае если ухудшение финансового положения заемщика произошло после 1 марта 2020 года и обусловлено распространением пандемии, а также право формирования резервов в полном объеме в срок до 1 апреля 2021 года по кредитам нефинансовых организаций (за исключением МСП), реструктурированным в связи с пандемией в рамках регуляторных послаблений Банка России³⁵ до 31 декабря 2020 года³⁶. По кредитам МСП, по которым реализовано право принятия вышеуказанного решения до 31 марта 2021 года включительно, резервы должны быть сформированы в полном объеме до 1 июля 2021 года³⁷.

Начиная с 1 июля 2021 года в связи с окончанием периода регуляторных послаблений по портфелю юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции, влияние вышеуказанных мер Банка России на финансовую устойчивость кредитных организаций отсутствует.

Анализ информации, представленной докапитализированными банками в ходе экспертно-аналитического мероприятия, показал, что меры Банка России по ограничению влияния последствий пандемии коронавирусной инфекции на финансовую устойчивость кредитных организаций оказали положительное влияние на нормативы достаточности капитала кредитных организаций в период неопределенности на финансовых рынках и способствовали поддержанию кредитной активности банков. Влияние мер поддержки в период их применения на нормативы достаточности составляло от 0,1 до 0,84 %, на капитал (собственные средства) и финансовый результат банков – от 1 млн рублей до 66 млрд рублей.

-
33. Статистические показатели банковского сектора Российской Федерации № 230 декабрь 2021 г. (таблица 38).
34. https://www.cbr.ru/press/PR/?file=20032020_133645if2020-03-20T13_36_08.htm
https://www.cbr.ru/press/pr/?file=10042020_183637if2020-04-10T18_35_05.htm
35. Пресс-релиз Банка России от 10 августа 2020 года https://www.cbr.ru/press/pr/?file=10082020_163109pr_0.htm
36. Первоначальный срок – до 30 сентября 2020 года.
37. Информационные письма Банка России от 20 марта 2020 г. № ИН-01-41/20, от 30 марта 2020 г. № ИН-01-41/40, от 24 сентября 2020 г. № ИН-03-41/137, от 24 декабря 2020 г. № ИН-08-41/179.

8. ВЫВОДЫ

8.1. На 1 января 2022 года в связи с прекращением участия в программе осуществления мер по повышению капитализации отдельных банков и осуществлением досрочного возврата ОФЗ одним докапитализированным банком, ГК АСВ продолжает осуществлять контроль за выполнением обязательств, установленных соглашениями о мониторинге в отношении 20 докапитализированных банков.

8.2. В настоящее время по итогам календарного года ГК АСВ производит оценку соблюдения докапитализированными банками условий распоряжения ОФЗ и требований о поддержании собственных средств (капитала) на уровне не ниже 25 млрд рублей.

8.3. Несмотря на снижение капитала отдельных докапитализированных банков в течение 2021 года собственные средства (капитал) всех докапитализированных банков по итогам 2021 года находились на уровне, установленном соглашениями о мониторинге – не ниже 25 млрд рублей, для региональных банков – не ниже 5 млрд рублей.

8.4. Предоставление банкам докапитализации в виде ОФЗ обеспечило возможность получения ими дополнительной ликвидности за счет проведения сделок РЕПО с Банком России и иными контрагентами по согласованию с Минфином России, а также продажи ОФЗ на условиях, установленных соглашениями о мониторинге. 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 2022 года, составила 1416,06 млн рублей. При этом в 2021 году докапитализированными банками уплачено штрафов по итогам 2020 года на сумму 2 млн рублей.

8.6. Проценты на сумму субординированного займа, уплачиваемые докапитализированными банками ГК АСВ, на 1 января 2022 года составили 126,3 млрд рублей, из которых 115,36 млрд рублей приходится на купонный доход, полученный докапитализированными банками из федерального бюджета, и только 10,94 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 в 2015–2021 годах приходилось 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, почти в 1,5 раза. Кроме того, имеются риски получения убытков такими докапитализированными банками, а также принятия решения их акционерами о невыплате дивидендов, что приведет к недополучению доходов федеральным бюджетом.

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. По итогам 2021 года собственные средства (капитал) банковского сектора выросли на 10,44 %, без учета докапитализированных банков – на 9,54 %, докапитализированных банков – на 11,86 %. При этом докапитализированные банки формируют около 40 % капитала банковского сектора.

8.9. По итогам 2021 года темпы прироста приоритетного портфеля докапитализированных банков (11,86 %) были незначительно ниже темпов прироста приоритетного портфеля как в целом по банковскому сектору (11,91%), так и по банковскому сектору без учета докапитализированных банков (11,95 %).

8.10. Качество кредитного портфеля докапитализированных банков в 2021 году не претерпело существенных изменений. На долю безнадежных и проблемных ссуд в корпоративном портфеле докапитализированных банков приходится менее 7 %.

9. Предложения

9.1. Направить в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации информационное письмо с предложением о рассмотрении возможности прекращения мониторинга и внесении соответствующих изменений в Постановление № 5807-6 ГД.

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

