

Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 21 января 2011 года № 3К (770) «О результатах контрольного мероприятия «Проверка финансово-хозяйственной деятельности государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2008-2009 годы и истекший период 2010 года, а также проверка эффективности использования кредитными организациями, участвующими в осуществлении мер, предусмотренных Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», финансовой помощи, предоставленной государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» за счет средств Центрального банка Российской Федерации и имущественного взноса Российской Федерации за период с октября 2008 года по истекший период 2010 года»:

Утвердить отчет о результатах контрольного мероприятия.

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

Направить информационное письмо в Правительство Российской Федерации.

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

ОТЧЕТ

о результатах контрольного мероприятия «Проверка финансово-хозяйственной деятельности государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2008-2009 годы и истекший период 2010 года, а также проверка эффективности использования кредитными организациями, участвующими в осуществлении мер, предусмотренных Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», финансовой помощи, предоставленной государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» за счет средств Центрального банка Российской Федерации и имущественного взноса Российской Федерации за период с октября 2008 года по истекший период 2010 года»

Основание для проведения контрольного мероприятия: пункт 2.9.1, подпункты 2.9.1.1, 2.9.1.2, 2.9.1.3 и 2.9.1.4 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2010 год.

Предмет контрольного мероприятия

Деятельность государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство) по формированию и использованию средств имущественного взноса Российской Федерации, использованию средств Центрального банка Российской Федерации, других государственных и иных средств в соответствии с законодательными и иными нормативными правовыми актами (целевая деятельность Агентства); деятельность государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по размещению и/или инвестированию временно свободных денежных средств (коммерческая деятельность Агентства); деятельность государственной корпорации

«Агентство по страхованию вкладов» по расходованию (использованию) средств, полученных от приносящей доход деятельности; деятельность кредитных организаций по использованию финансовой помощи, предоставленной государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» за счет средств Центрального банка Российской Федерации и имущественного взноса Российской Федерации.

Объекты контрольного мероприятия

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»; открытое акционерное общество «Номос-банк», г. Москва; открытое акционерное общество «Банк Москвы», г. Москва; открытое акционерное общество «Банк «Петровский» (до сентября 2009 года - открытое акционерное общество «Банк Восточно-европейской финансовой корпорации (далее - «Банк «ВЕФК»)), г. Санкт-Петербург.

Сроки проведения контрольного мероприятия: с 14 июля по 24 декабря 2010 года.

Цели контрольного мероприятия

Исследование действующей нормативно-правовой и распорядительно-методической базы по вопросам деятельности государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», оценка изменений и дополнений, внесенных в указанные документы в проверяемый период.

Проверка деятельности государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по формированию и использованию имущества Агентства, по получению заемных средств Центрального банка Российской Федерации, по получению и распоряжению другими средствами.

Анализ эффективности деятельности государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по размещению и/или инвестированию временно свободных денежных средств.

Анализ эффективности мер по предупреждению банкротства банков, осуществляемых государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» согласно Федеральному закону от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года».

Проверка организации внутреннего контроля в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Анализ нормативной базы и проверка соблюдения процедур. Проверка целевого использования кредитными организациями средств финансовой помощи, предоставленной в рамках утвержденных планов участия Агентства в предупреждении их банкротства, и эффективности принятых Агентством мер по предупреждению банкротства (выборочно).

Проверяемый период: 2008-2009 годы и истекший период 2010 года.

Краткая характеристика объектов контрольного мероприятия

1. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» включена в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1047796046798 на основании свидетельства от 29 января 2004 года серии 77 № 006917484, выданного Межрайонной ИМНС России № 46 по г. Москве. На налоговом учете на дату проверки Агентство состоит в Межрайонной ИФНС России № 50 по г. Москве. Место нахождения Агентства: г. Москва, ул. Верхний Таганский тупик, 4. Генеральный директор Агентства - А. В. Турбанов, главный бухгалтер - Н. Д. Молодцова.

За проверяемый период штатная численность Агентства увеличилась с 389 до 579 единиц, количество фактически работающих в Агентстве - с 343 до 530 человек на

1 октября 2010 года. В организационную структуру Агентства входят: 7 департаментов (из них 2 созданы в ноябре 2008 года в связи с возложением на Агентство дополнительных функций, связанных с осуществлением мер по предупреждению банкротства банков); 6 управлений; центр общественных связей; служба внутреннего аудита; представительства Агентства в Южном, Приволжском, Уральском, Сибирском и Северо-Кавказском федеральных округах.

Годовые отчеты за 2008 и 2009 годы подтверждены независимой аудиторской организацией «Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (лицензия № Е 000001 на осуществление аудиторской деятельности, выданная на основании приказа Минфина России от 10 апреля 2002 года № 70 и продленная на основании приказа Минфина России от 5 апреля 2007 года № 287 до 10 апреля 2012 года).

2. Открытое акционерное общество «Номос-банк», г. Москва (далее - ОАО «Номос-банк») является универсальным сетевым банком с филиалами во всех крупнейших городах России, имеет 25 иногородних филиалов, 71 дополнительный и 20 операционных офисов. Уставный капитал ОАО «Номос-банк» по состоянию на 1 октября 2010 года составляет 4704243050 рублей, доля обыкновенных акций - 87,14 %, привилегированных - 12,86 %. Все акционеры, кроме «РАО ВСМ» (0,0833 % в уставном капитале), являются нерезидентами.

3. Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество) (далее - ОАО «Банк Москвы») является одним из крупнейших универсальных банков России, предоставляющих диверсифицированный спектр финансовых услуг как для юридических, так и для частных лиц. По состоянию на 1 октября 2010 года ОАО «Банк Москвы» открыто 390 обособленных подразделений, включая дополнительные офисы и операционные кассы, в том числе: иногородних подразделений - 254; в г. Москве и Московской области - 136. Кроме того, услуги населению оказываются в 474 почтово-банковских отделениях столичного региона. Уставный капитал ОАО «Банк Москвы» по состоянию на 1 октября 2010 года составляет 18000000000 рублей, крупнейшими акционерами банка являются правительство Москвы (46,48 % акций), группа дочерних компаний ОАО «Столичная страховая группа» (17,32 процента).

4. ОАО «Банк «ВЕФК» являлся правопреемником Ленинградского коммерческого банка «Петровский», который в 2000 году переименован в ОАО «Петровский народный банк», а в 2002 году - в «МДМ-банк Санкт-Петербург». После приобретения в мае 2006 года ОАО «Восточно-европейская финансовая корпорация» контрольного пакета акций - переименован в ОАО «Банк «ВЕФК».

Решением годового общего собрания акционеров ОАО «Банк «ВЕФК» от 30 июня 2009 года изменено наименование банка на ОАО «Банк «Петровский», о чем внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

В соответствии с решением Правления Агентства от 18 марта 2010 года в план участия Агентства в предупреждении банкротства ОАО «Банк «Петровский» внесены изменения (согласованы с Комитетом банковского надзора Банка России и утверждены Советом директоров Банка России) о реорганизации банка в форме присоединения его к ОАО Инвестбанк «Открытие» к ЗАО «КБ «Открытие», г. Москва.

В сентябре 2010 года осуществлена реорганизация ОАО «Банк «Петровский» в форме присоединения его к ЗАО «КБ «Открытие», в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о прекращении деятельности юридического лица путем реорганизации в форме присоединения.

Отчет Агентства о завершении мер по предупреждению банкротства ОАО «Банк «Петровский» утвержден на заседании Правления Агентства и согласован Банком России в октябре текущего года.

Результаты контрольного мероприятия

1. Агентство по страхованию вкладов является государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией. Статус, цель деятельности, функции и полномочия Агентства определены Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее - Федеральный закон № 177-ФЗ), Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (далее - Федеральный закон № 7-ФЗ), Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (далее - Федеральный закон № 40-ФЗ), а также Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» (далее - Федеральный закон № 175-ФЗ).

Федеральным законом № 177-ФЗ установлены правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации; компетенция, порядок образования и деятельность организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов; порядок выплаты возмещения по вкладам; регулируются отношения между банками Российской Федерации, Агентством, Банком России и органами исполнительной власти Российской Федерации в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

Целью деятельности Агентства в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ является обеспечение функционирования системы страхования вкладов.

Статьей 28 Федерального закона № 177-ФЗ определено: «Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления и Банк России не имеют права вмешиваться в деятельность Агентства по реализации законодательно закрепленных за ним функций и полномочий».

Следует отметить, что в соответствии со статьей 56 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов. Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Регулирующие и надзорные функции Банка России, установленные настоящим Федеральным законом, осуществляются через действующий на постоянной основе орган - Комитет банковского надзора, объединяющий структурные подразделения Банка России, обеспечивающие выполнение его надзорных функций.

В соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ Агентству передана часть надзорных функций Банка России в части поддержания стабильности банковской системы Российской Федерации и защиты интересов вкладчиков и кредиторов. Самостоятельность принятия Агентством решения по указанным вопросам на законодательном уровне не предусмотрена.

В настоящее время Агентство совместно с Банком России и Минэкономразвития России принимает участие в подготовке законопроектов о внесении изменений в федеральные законы: «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», «О несостоятельности (банкротстве)», «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года», «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», «Об исполнительном производстве», в Налоговый кодекс Российской Федерации, Уголовный кодекс Российской Федерации, Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации по урегулированию следующих вопросов:

- передача в ходе конкурсного производства имущественного комплекса ликвидируемой кредитной организации действующему банку;
- применение зачета и отступного в ходе расчетов с кредиторами при банкротстве кредитных организаций;
- упрощенный переход от процедуры ликвидации кредитной организации к ее банкротству;
- расширение перечня мер по предупреждению банкротства банков правом Агентства приобретать имущество санлируемого банка;
- предоставление Агентству права осуществлять финансирование мероприятий по предупреждению банкротства банка за счет средств, привлеченных на финансовом рынке;
- совершенствование механизма продажи Агентством акций (долей) санлируемых банков и другие.

Органами управления Агентства в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ являются: Совет директоров, Правление и генеральный директор Агентства, полномочия которых закреплены законом.

Советом директоров и Правлением Агентства за проверяемый период утверждено 37 основных документов, регламентирующих его деятельность по исполнению своих функций, в 15 нормативных правовых документах внесены изменения.

Решением Совета директоров Агентства от 30 ноября 2010 года принята стратегия развития Агентства по страхованию вкладов на период до 2015 года, которая определяет стратегию функционального развития Агентства по направлениям деятельности: страхование вкладов, санация банков, ликвидация банков, финансовая стратегия и другие.

В ходе совершенствования внутренней регулятивной базы Агентства особое внимание уделяется вопросам инвестирования временно свободных денежных средств, оптимизации процедур по предупреждению банкротства банков и осуществления конкурсного производства (ликвидации). Важная часть принятых за проверяемый период регулятивных документов Агентства касается вопросов совершенствования структуры, системы оплаты труда в Агентстве.

За проверяемый период Агентство участвовало в принятии 5 федеральных законов: от 22 декабря 2008 года № 270-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и иные законодательные акты Российской Федерации»; от 28 апреля 2009 года № 73-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»; от 19 июля 2009 года № 193-ФЗ «О внесении изменения в статью 11 Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года»; от 27 сентября 2009 года № 227-ФЗ «О приостановлении действия отдельных положений статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»; от 25 ноября 2009 года № 281-ФЗ

«О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

2. Анализ структурированных показателей активов и пассивов, доходов и расходов от целевой и коммерческой деятельности, финансовых результатов деятельности Агентства (в динамике) показал следующее.

Валюта баланса Агентства за проверяемый период увеличилась с 66,6 млрд. рублей на 1 января 2008 года до 486,3 млрд. рублей по состоянию на 1 октября 2010 года, или в 7,5 раза.

Основное влияние на рост валюты баланса Агентства в проверяемый период оказало увеличение размера собственных средств Агентства с 64,5 млрд. рублей на 1 января 2008 года до 341,4 млрд. рублей на 1 октября 2010 года, или в 4,8 раза (средства фонда обязательного страхования вкладов (далее -ФОСВ) увеличились с 61,7 млрд. рублей на 1 января 2008 года до 118,3 млрд. рублей на 1 октября 2010 года, или в 1,9 раза, в основном за счет страховых взносов банков; средства имущественного взноса Российской Федерации в Агентство, не входящие в ФОСВ, увеличились с 2,8 млрд. рублей на 1 октября 2008 года до 214,6 млрд. рублей на 1 января 2010 года, или в 76,6 раза, в основном за счет поступивших из федерального бюджета средств в размере 200 млрд. рублей, которые использовались Агентством на осуществление мероприятий по предупреждению банкротства банков), а также увеличение размера обязательств Агентства с 2,2 млрд. рублей на 1 января 2008 года до 145,0 млрд. рублей на 1 октября 2010 года, или в 65,9 раза, в основном за счет кредитов, предоставленных Банком России (114,6 млрд. рублей).

В активах Агентства финансирование мер по предупреждению банкротства банков составило на 1 октября 2010 года 308,6 млрд. рублей, из них займы, выданные Агентством на цели реструктуризации, - 127,7 млрд. рублей; инвестиции средств ФОСВ увеличились с 60,3 млрд. рублей на 1 января 2008 года до 120,3 млрд. рублей на 1 октября 2010 года, или в 2 раза; инвестиции средств Агентства, не являющихся ФОСВ, - с 3,0 млрд. рублей на 1 января 2008 года до 25,8 млрд. рублей на 1 октября 2010 года, или в 8,6 раза; прочие активы - с 1,9 млрд. рублей по состоянию на 1 января 2008 года до 27,3 млрд. рублей на 1 октября 2010 года, или в 14,4 раза, из них права требования к банкам - участникам системы страхования вкладов, приобретенные в результате выплаты страховых возмещений по вкладам и включенные в реестр требований кредиторов, - 17,8 млрд. рублей.

Согласно отчетным данным о движении денежных средств ФОСВ, по состоянию на 1 октября 2010 года размер ФОСВ составлял 118,3 млрд. рублей; в структуре ФОСВ в разрезе источников формирования 87 % составляла доля страховых взносов банков, 8 % - доля имущественного взноса Российской Федерации и 5 % - доля капитализированной прибыли Агентства; из средств ФОСВ использовано в общей сумме 22,7 млрд. рублей, в том числе: 10,7 млрд. рублей - за 2008 год; 10,9 млрд. рублей - за 2009 год; 1,1 млрд. рублей - за 9 месяцев 2010 года.

Доходы Агентства за 2008 год составили 6,7 млрд. рублей, расходы - 18,5 млрд. рублей (чистый убыток составил 12,8 млрд. рублей); за 2009 год доходы составили 39,2 млрд. рублей, расходы - 9,0 млрд. рублей (чистая прибыль составила 26,3 млрд. рублей); за 9 месяцев 2010 года доходы составили 17,67 млрд. рублей, расходы - 7,33 млрд. рублей, чистая прибыль (расчетная) - 8,5 млрд. рублей, из которых 5,6 млрд. рублей получено за счет размещения временно свободных средств ФОСВ, и 2,9 млрд. рублей - за счет средств имущественного взноса Российской Федерации.

В соответствии со статьей 16 Федерального закона № 177-ФЗ имущество Агентства формируется за счет имущественного взноса Российской Федерации, страховых взносов, а также за счет доходов, получаемых Агентством от размещения денежных средств, средств от выпуска эмиссионных ценных бумаг и других законных поступлений.

Обоснованность формирования ФОСВ и зачисления (поступления) средств имущественного взноса Российской Федерации, не входящих в ФОСВ, за период с 1 января 2008 года по 30 июня 2009 года была проверена Счетной палатой Российской Федерации в 2009 году (акт проверки от 10 ноября 2009 года). В ходе данного контрольного мероприятия проведена выборочная проверка обоснованности зачисления (поступлений) средств в имущество Агентства при формировании ФОСВ и при формировании средств имущественного взноса Российской Федерации, не входящих в ФОСВ, и предназначенных на развитие Агентства и финансирование Агентством мероприятий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации за период с 1 июля 2009 года по 30 сентября 2010 года.

По состоянию на 1 июля 2009 года общий размер имущества (средств целевого финансирования) Агентства составлял 284,8 млрд. рублей (без учета непокрытого убытка в сумме 2,6 млрд. рублей), в том числе:

- средства ФОСВ - 82,0 млрд. рублей, из них: 6,9 млрд. рублей (8,5 %) - имущественный взнос Российской Федерации, 70, 2 млрд. рублей (85,6 %) - страховые взносы банков, капитализированная прибыль - 4,9 млрд. рублей (5,9 %);

- средства имущественного взноса Российской Федерации, не являющиеся ФОСВ, - 214,6 млрд. рублей, из них: 200,0 млрд. рублей (98,6 %) - средства имущественного взноса Российской Федерации на реализацию мер по предупреждению банкротства банков, 2,8 млрд. рублей (1,4 %) - средства, полученные в соответствии со статьей 50 Федерального закона № 177-ФЗ, 11,7 млрд. рублей - часть прибыли от предпринимательской деятельности, направленной на увеличение имущественного взноса Российской Федерации.

За период с 1 июля 2009 года по 30 июня 2010 года общий размер имущества Агентства увеличился на 40,1 млрд. рублей, или в 1,1 раза, и на 1 июля 2010 года составлял 324,95 млрд. рублей, в том числе:

- средства ФОСВ - 110,4 млрд. рублей, из них: 7,1 млрд. рублей (6,5 %) - имущественный взнос Российской Федерации, 96,7 млрд. рублей (87,6 %) - страховые взносы банков, прибыль от инвестирования временно свободных денежных средств ФОСВ - 6,6 млрд. рублей (5,9 %);

- средства имущественного взноса Российской Федерации, не являющиеся ФОСВ, - 214,6 млрд. рублей, из них: 200,0 млрд. рублей (93,2 %) - средства имущественного взноса Российской Федерации на реализацию мер по предупреждению банкротства банков, 2,8 млрд. рублей (1,3 %) - средства, полученные в соответствии со статьей 50 Федерального закона № 177-ФЗ, и 11,7 млрд. рублей (5,5 %) - часть прибыли от предпринимательской деятельности, направленная на увеличение имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства.

За указанный период средства ФОСВ увеличились на 28,4 млрд. рублей в основном за счет страховых взносов банков - участников системы страхования вкладов (на 26,5 млрд. рублей); средства имущественного взноса Российской Федерации, не являющиеся ФОСВ, увеличились на 11,7 млрд. рублей за счет части прибыли Агентства от предпринимательской деятельности, направленной на увеличение имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства.

По состоянию на 1 октября 2010 года общий размер имущества Агентства составлял 332,9 млрд. рублей, в том числе:

- средства ФОСВ - 118,3 млрд. рублей, из них: 7,2 млрд. рублей (6,1 %) - имущественный взнос Российской Федерации, 104,6 млрд. рублей (88,4 %) - страховые взносы банков, прибыль от инвестирования временно свободных денежных средств ФОСВ - 6,6 млрд. рублей (5,5 %);

- средства имущественного взноса Российской Федерации, не являющиеся ФОСВ, - 214,6 млрд. рублей, из них: 200,0 млрд. рублей (93,2 %) - средства имущественного взноса Российской Федерации на реализацию мер по предупреждению банкротства банков, 2,8 млрд. рублей (1,3 %) - средства, полученные в соответствии со статьей 50 Федерального закона № 177-ФЗ, и 11,75 млрд. рублей (5,5 %) - часть прибыли от предпринимательской деятельности, направленная на увеличение имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства.

Распределение прибыли Агентства по направлениям ее использования соответствует утвержденному Советом директоров Агентства 15 сентября 2005 года порядку финансирования расходов и использования прибыли государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», с изменениями.

По результатам деятельности за 2009 год чистая прибыль Агентства составила 26,3 млрд. рублей, из которой погашен образовавшийся в 2008 году в результате отрицательной переоценки ценных бумаг бухгалтерский убыток в размере 12,8 млрд. рублей, а оставшаяся прибыль в размере 13,5 млрд. рублей распределена следующим образом: 1,8 млрд. рублей направлены в фонд обязательного страхования вкладов; 11,7 млрд. рублей - на пополнение имущественного взноса Российской Федерации, предназначенного на мероприятия по предупреждению банкротства банков.

Проверкой операций Агентства с заемными средствами Центрального банка Российской Федерации установлено следующее.

В соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ одним из источников финансирования мероприятий по предупреждению банкротства банков являются средства Банка России.

С октября 2008 года по октябрь 2010 года по 14 договорам, заключенным Банком России с Агентством, предоставлены кредиты Банка России (без обеспечения, по ставке 5,5 % годовых, на срок от 2,5 до 5 лет) на финансирование мероприятий по предупреждению банкротства банков, осуществляемых при участии Агентства в общей сумме 190,3 млрд. рублей.

Обязательства Агентства по полученным от Банка России кредитам на 1 октября 2010 года частично досрочно погашены в сумме 75,7 млрд. рублей, в том числе: за счет денежных средств заемщиков - 12,6 млрд. рублей; имущественного взноса Российской Федерации - 63,1 млрд. рублей.

По 4 договорам Агентства с Банком России о предоставлении кредитов заложенность полностью погашена (ОАО «Банк «ВЕФК», переименованный в ходе процедуры предупреждения банкротства в ОАО «Банк «Петровский», а затем реорганизованный в форме присоединения к ОАО «Банк «Открытие»; ООО «ПотенциалБанк»; ЗАО «Нижегородпромстройбанк»; ОАО ГБ «Нижний Новгород»).

По 10 действующим договорам Агентства с Банком России о предоставлении кредитов задолженность по состоянию на 1 октября 2010 года составляет 114,6 млрд. рублей, более 80 % которой составляет задолженность:

- по 2 кредитам, полученным Агентством у Банка России, для мероприятий по предупреждению банкротства «КИТ Финанс» Инвестиционный банк (ОАО) в размере 59,5 млрд. рублей, или 51,9 %;

- по кредиту, полученному Агентством у Банка России, для мероприятий по предупреждению банкротства АКБ «Союз» (ОАО) в размере 22,15 млрд. рублей, или 19,3 процента.

Расходы Агентства по уплате процентов за весь период пользования кредитами по состоянию на 1 октября 2010 года составили 13,6 млрд. рублей. Просроченной задолженности перед Банком России по основному долгу и процентам за пользование кредитом Агентство не имеет.

Проверкой правомерности, обоснованности и целевого использования Агентством средств на выполнение законодательно возложенных функций (выборочно) установлено следующее.

В проверяемый период целевая деятельность Агентства осуществлялась исполнением законодательно установленных функций, определенных:

- Федеральным законом № 177-ФЗ - осуществление мероприятий в рамках обеспечения функционирования системы страхования вкладов;
- Федеральным законом № 40-ФЗ - осуществление процедуры банкротства (ликвидации) в рамках обеспечения Агентством функции конкурсного управляющего (ликвидатора);
- Федеральным законом № 175-ФЗ - по участию Агентства в осуществлении мероприятий по предупреждению банкротства банков, а также исполнению функций и полномочий временной администрации.

Использование средств на выполнение Агентством законодательно установленных функций осуществляется оплатой Агентством целевых расходов из средств ФОСВ, оплатой административно-хозяйственных расходов Агентства, связанных с целевой деятельностью, в том числе исполнения функций по страхованию вкладов, функций конкурсного управляющего (ликвидатора) и иных законодательно установленных функций.

Агентство ведет раздельный учет доходов и расходов, связанных с осуществлением целевой деятельности и коммерческой деятельности.

Расходы, связанные с осуществлением целевой и коммерческой деятельности, признаются общими расходами, которые ежемесячно распределяются и включаются в состав расходов по каждому из направлений деятельности пропорционально численности работников, занятых тем или иным направлением деятельности.

Административно-хозяйственные расходы Агентства за проверяемый период по видам деятельности представлены в таблице:

(млн. руб.)

Расходы по видам деятельности	2008 г.	2009 г.	9 мес. 2010 г.
Расходы, связанные с целевой деятельностью	577,0	1036,4	749,7
в том числе:			
расходы на деятельность по страхованию вкладов	183,2	345,4	249,9
расходы на деятельность по конкурсному управлению	314,4	345,5	249,9
расходы на мероприятия по предупреждению банкротства	79,4	345,5	249,9
Расходы на коммерческую деятельность	54,8	69,2	49,9
Итого	631,8	1105,6	799,6

Расходы, связанные с целевой деятельностью, в общем объеме административно-хозяйственных расходов составили: в 2008 году - 91,3 %; в 2009 году - 93,7 %; за 9 месяцев 2010 года - 93,7 процента.

Использование средств целевого финансирования (имущества) Агентства осуществлялось по следующим направлениям:

(млн. руб.)

Виды расходов	Расходы, связанные с целевой деятельностью			Расходы, связанные с предпринимательской деятельностью		
	2008 г.	2009 г.	9 мес. 2010 г.	2008 г.	2009 г.	9 мес. 2010 г.
Выплата страховых возмещений по вкладам, включая затраты, связанные со страховыми выплатами	10626,2	10922,8	1137,7	-	-	-

Виды расходов	Расходы, связанные с целевой деятельностью			Расходы, связанные с предпринимательской деятельностью		
	2008 г.	2009 г.	9 мес. 2010 г.	2008 г.	2009 г.	9 мес. 2010 г.
Административно-хозяйственные расходы	577,1	1036,5	749,7	54,8	69,2	49,9
в том числе расходы на содержание аппарата, включая единый социальный налог	373,0	672,1	511,4	35,9	48,6	34,7
Другие расходы	1,9	7891,0	7129,3	36024,0	45003,2	32968,9
Прочие списания	1,7	3,4	5,6	-	-	-
Налог на прибыль	1045,9	3858,5	1819,3	-	-	-
Всего	12252,8	23712,2	10841,6	36078,8	45072,4	33018,8

В общей сумме использования средств целевого финансирования (имущества) Агентства составили:

- расходы, связанные с целевой деятельностью Агентства, в 2008 году - 25,4 % (12,3 млрд. рублей), из которых на затраты по выплате страховых возмещений по вкладам приходилось 86,7 % (10,6 млрд. рублей); в 2009 году - 34,5 % (23,7 млрд. рублей), из которых на затраты по выплате страховых возмещений по вкладам приходилось до 46 % (10,9 млрд. рублей); за 9 месяцев 2010 года расходы на целевую деятельность - 24,7 % (10,8 млрд. рублей) от общей суммы целевого финансирования, затраты по выплате страховых возмещений по вкладам снизились до 1,1 млрд. рублей и составили 10 % целевых расходов;

- расходы, связанные с коммерческой деятельностью Агентства: в 2008 году - 74,6 % (36,1 млрд. рублей), в 2009 году - 65,5 % (45,1 млрд. рублей), за 9 месяцев 2010 года - 75,3 % (33,0 млрд. рублей).

Основной объем расходов на коммерческую деятельность составили в 2008 году: расходы по инвестициям - 50 % (18,0 млрд. рублей) и от переоценки ценных бумаг - 47,7 % (17,2 млрд. рублей); в 2009 году: расходы по инвестициям - 96,3 % (43,4 млрд. рублей).

Порядок взаимодействия Агентства и банка, в отношении которого наступил страховой случай, установлен статьей 30 Федерального закона № 177-ФЗ. Процедура выплаты возмещений вкладчикам по вкладам банков - участников системы страхования вкладов, определена нормативным документом Агентства - порядком выплаты возмещения по вкладам, с изменениями.

В 2008 году наступили 27 страховых случаев со страховой ответственностью Агентства в размере 16,3 млрд. рублей перед 344 тыс. вкладчиков, в 2009 году - 31 страховой случай с общим объемом страховой ответственности Агентства в размере 5,8 млрд. рублей перед 256 тыс. вкладчиков.

В 2009 году Агентством обеспечивалась возможность получения страхового возмещения вкладчикам 64 банков, в отношении которых страховые случаи наступили в предыдущие годы.

Источником средств выплаты страхового возмещения по вкладам физических лиц при наступлении страхового случая является ФОСВ.

Согласно Федеральному закону № 177-ФЗ ФОСВ принадлежит Агентству на праве собственности и предназначен для финансирования выплаты возмещения по вкладам в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом.

Объем средств ФОСВ в проверяемый период составлял: на 1 января 2008 года - 61,6 млрд. рублей, на 1 января 2009 года - 74,9 млрд. рублей, на 1 января 2010 года - 92,3 млрд. рублей, на 1 октября 2010 года - 117,1 млрд. рублей.

За счет средств ФОСВ сформирован резерв по каждому банку, в отношении которого наступил страховой случай, для выплаты страхового возмещения вкладчикам. Объем сформированного резерва средств ФОСВ и его использование за проверяемый период представлены в таблице:

(млрд. руб.)

Период	Созданный резерв средств ФОСВ для выплаты страхового возмещения и компенсации затрат	Использование резерва ФОСВ на выплаты страхового возмещения и компенсацию затрат	Исходящий остаток
2008 г.	14,7	10,6	4,1
2009 г.	8,2	10,9	1,4
9 мес. 2010 г.	0,9	1,1	1,2
Всего	23,8	22,6	

Приведенные данные показывают, что на кризисные 2008-2009 годы пришелся пик страховых выплат вкладчикам при наступлении страхового случая: в 2008 году осуществлены выплаты страхового возмещения 70 тыс. вкладчиков 36 банков на общую сумму 10,6 млрд. рублей; в 2009 году за выплатой страхового возмещения обратилось более 100 тыс. вкладчиков 55 банков, которым выплачено 10,9 млрд. рублей; за 9 месяцев 2010 года объем выплат составил 1,1 млрд. рублей.

В процессе выплат страхового возмещения к Агентству переходят права требования по выплаченным вкладчикам суммам из ФОСВ. Агентство предъявляет через государственный уполномоченный орган (Федеральную налоговую службу (ФНС России) к банку, в отношении которого наступил страховой случай, права требования по возмещению использованных Агентством средств ФОСВ.

Объемы использованных средств резерва ФОСВ и возмещенных банками средств в ФОСВ (удовлетворение прав требований Агентства) в проверяемый период, имели следующие показатели:

(млрд. руб.)

Неудовлетворенные права требования Агентства на 1 января 2008 г.	2008 г.		2009 г.		Январь-сентябрь 2010 г.		Неудовлетворенные права требования Агентства на 1 октября 2010 г.
	приобретенные права требования (использованные средств ФОСВ на выплаты возмещения)	удовлетворены права требования (восстановлены средства в ФОСВ)	приобретенные права требования (использованные средств ФОСВ на выплаты возмещения)	удовлетворены права требования (восстановлены средства в ФОСВ)	приобретенные права требования (использованные средств ФОСВ на выплаты возмещения)	удовлетворены права требования (восстановлены средства в ФОСВ)	
0,3	10,6	0,1	10,9	0,9	1,1	1,2	20,7

Объем нереализованных прав требований Агентства к банкам в проверяемый период вырос в 68,6 раза (с 0,3 млрд. рублей на 1 января 2008 года до 20,7 млрд. рублей на 1 октября 2010 года).

Объем неудовлетворенных требований Агентства к банкам, в отношении которых наступил страховой случай, по выплаченным суммам страхового возмещения вкладчикам по состоянию на 1 октября 2010 года составил, практически, объем исполненных Агентством обязательств перед вкладчиками банков в 2008-2009 годах (20 млрд. рублей).

Возврат средств в ФОСВ Агентства в 2007-2009 годах банками, в отношении которых страховой случай наступил (выплаты по которым не завершены (55 банков), составил 3,53 процента.

По данным годового отчета Агентства за 2009 год, текущие расходы по сметам (затраты) на проведение мероприятий по конкурсному производству (ликвидации) составили 2152 млн. рублей и превысили расходы 2008 года более чем в 4 раза. Основной объем текущих расходов (56 %) составили расходы на выплату заработной платы и выходных пособий, которые по сравнению с 2008 годом увеличились в 6 раз и достигли 1202 млн. рублей.

Средние расходы по одному банку (в котором ликвидационные процедуры завершены) увеличились в 1,3 раза и составили 8,1 млн. рублей (в 2008 году - 6,2 млн. рублей).

В соответствии с пунктом 3 статьи 50.27 Закона о несостоятельности (банкротстве) расходы на исполнение текущих обязательств кредитной организации вклю-

чаются в смету текущих расходов кредитной организации и осуществляются конкурсным управляющим на основании сметы.

По отдельным банкам лимиты расходов на осуществление конкурсного производства (ликвидации) пересматривались (увеличивались) практически ежеквартально (КБ «Московский капитал» (ООО), АКБ «Электроника» (ОАО), МАБЭС «Сахалин-Вест» ОАО и др.), в то время как запланированные средства по сметам расходов (затрат) на мероприятия конкурсного производства в этих банках не использовались в запланированных объемах.

Исполнение смет расходов (затрат) по проведению мероприятий конкурсного производства (ликвидации) составило: за 2009 год - 56,2 % (план - 3,7 млрд. рублей, выполнение - 2,1 млрд. рублей); за 9 месяцев 2010 года - 58,4 % (план - 2,0 млрд. рублей, выполнение - 1,2 млрд. рублей).

Агентством как конкурсным управляющим (ликвидатором) авансировались затраты, связанные с исполнением возложенных на него обязанностей, из собственных средств с последующим их возмещением за счет имущества кредитной организации в порядке, установленном для исполнения текущих обязательств кредитной организации в ходе конкурсного производства (статья 50.21 Федерального закона № 40-ФЗ пункт 6).

Объем авансированных Агентством расходов и их возмещение (компенсирование) в проверяемый период представлены в таблице:

(млн. руб.)

Остаток на 1 января 2008 г.	2008 г.			2009 г.			9 месяцев 2010 г.		
	авансирование расходов	возмещение расходов	остаток невозмещенных расходов на 1 января 2009 г.	авансирование расходов	возмещение расходов	остаток невозмещенных расходов на 1 января 2010 г.	авансирование расходов	возмещение расходов	остаток невозмещенных расходов на 1 октября 2010 г.
14,5	101,5	108,5	7,5	111,9	110,5	8,9	60,7	37,5	32,1

Возмещение Агентству расходов на конкурсное производство составило: за 2008 год - 98,4 %; за 2009 год - 93,1 %; за 9 месяцев 2010 года - 53,8 процента.

Не возмещенные авансированные расходы по 29 банкам в общей сумме 3,5 млн. рублей, конкурсное производство в которых завершено в 2008 и в 2009 годах, решениями Правления Агентства списаны на убытки.

Планирование сметы расходов Агентства на 2008 и 2009 годы осуществлялось в соответствии с ежегодными приказами Агентства о подготовке проектов сметы расходов Агентства и плана доходов и расходов Агентства на 2009 год, на 2010 год - в соответствии с утвержденным Советом директоров Агентства в ноябре 2008 года положением о смете расходов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», на основании соответствующего приказа Агентства: структурные подразделения Агентства в установленные сроки представляли в подразделение, на которое возложены обязанности по составлению сметы на 2010 год, ее исполнению и контролю за расходованием денежных средств в пределах утвержденной сметы, свои предложения по установленной приказом форме с приложением обоснований и расшифровок; после необходимых корректировок сводный проект сметы расходов Агентства представлялся на рассмотрение Правлению Агентства и утверждение Совету директоров Агентства.

Сводный проект сметы на 2010 год представлен на рассмотрение и одобрен решением Правления Агентства от 5 ноября 2009 года (протокол № 93) в общей сумме 1583,6 млн. рублей, в том числе расходы по статье «Расходы на содержание аппарата управления, включая обязательные страховые взносы» - в сумме 98 32 млн. рублей. На заседании Совета директоров Агентства 26 ноября 2009 года (протокол № 4) было предложено сократить сметы по статье «Расходы на содержание аппарата управления, включая обязательные страховые взносы» до уровня не более 110 % к плану 2009 года

(778,2 млн. рублей); смета расходов на 2010 год утверждена Советом директоров Агентства в общей сумме 1456,5 млн. рублей, из них: лимит административно-хозяйственных расходов установлен в размере 1413,7 млн. рублей, в том числе по статье «Расходы на содержание аппарата управления, включая обязательные страховые взносы» - 856,1 млн. рублей; лимит капитальных вложений - 42,8 млн. рублей.

В соответствии с нормативными документами Агентства отчеты об исполнении сметы расходов включаются в состав годовых отчетов Агентства и утверждаются Советом директоров Агентства (предварительно годовые отчеты Агентства рассматриваются на заседаниях Правления Агентства). Так, годовой отчет Агентства за 2008 год рассматривался на заседании Правления Агентства 26 февраля 2009 года и утвержден решением Совета директоров Агентства 17 марта 2009 года; годовой отчет Агентства за 2009 год рассматривался на заседании Правления Агентства 18 февраля 2010 года и утвержден решением Совета директоров Агентства 23 марта 2010 года.

Исполнение сметы расходов и капитальных вложений Агентства за 2008 год по статьям расходов было проверено в ходе предыдущего контрольного мероприятия Счетной палаты Российской Федерации в Агентстве в 2009 году (акт от 10 ноября 2009 года), результаты которого были рассмотрены Коллегией Счетной палаты в декабре 2009 года.

Административно-хозяйственные расходы по смете расходов на 2009 год утверждены решением Совета директоров Агентства в общей сумме 1289,0 млн. рублей, что в 2 раза превышает смету 2008 года, фактические административно-хозяйственные расходы Агентства по которой составляли 631,9 млн. рублей.

Увеличение расходов связано в основном со структурными изменениями Агентства, направленными на выполнение функций в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ.

Наиболее затратными статьями, согласно данным отчета об исполнении сметы расходов Агентства за 2009 год, по разделу «Административно-хозяйственные расходы» являются:

- расходы на содержание аппарата управления, включая единый социальный налог, - 720,76 млн. рублей (65,2 %), к расходам на 2008 год увеличились в 1,8 раза;
- информационные, консультационные и юридические услуги - 81,5 млн. рублей (7,37 %), к расходам на 2008 год увеличились в 1,9 раза;
- налоги, относимые на расходы, - 57,1 млн. рублей (5,2 %), к расходам на 2008 год увеличились в 1,5 раза;
- командировочные расходы - 33,6 млн. рублей (3 %) к расходам на 2008 год увеличились в 1,7 раза.
- прочие административно-хозяйственные расходы - 20,4 млн. рублей (1,8 %) увеличились в 2,1 раза.

Рост административно-хозяйственных расходов по смете на 2010 год запланирован в размере 27,8 % (на 308,1 млн. рублей больше) к фактическим расходам за 2009 год, в том числе: расходы на содержание аппарата управления, включая единый социальный налог, - 18,7 %; информационные, консультационные и юридические услуги - 24,9 %; содержание офисных помещений - 21 %; прочие административно-хозяйственные расходы - 60,6 %; налоги, относимые на расходы, - в 2,1 раза.

В соответствии с положением о смете расходов Агентства смета расходов составляется на год (с разбивкой расходов по полугодиям), а отчет об исполнении сметы составляется за календарный год, исполнение сметы расходов по разделу «Административно-хозяйственные расходы» за 9 месяцев рассматривается условно, исходя из фактически произведенных Агентством расходов за этот период.

Фактические административно-хозяйственные расходы Агентства за январь-сентябрь 2010 года составили 799,6 млн. рублей, что к утвержденным расходам по смете на 2010 год (1413,7 млн. рублей) составило 56,7 %, из них по статьям:

- расходы на содержание аппарата управления, включая обязательные страховые взносы, - 546,1 млн. рублей, или 63,8 %;
- командировочные расходы - 27,3 млн. рублей, или 64,2 %;
- информационные, консультационные и юридические услуги - 41,9 млн. рублей, или 41,2 %;
- содержание офисных помещений - 80,9 млн. рублей, или 62,1 %;
- прочие административно-хозяйственные расходы - 11,3 млн. рублей, или 34,5 %;
- налоги, относимые на расходы, - 29,9 млн. рублей, или 24,8 процента.

Как уже отмечалось, наиболее затратной статьей раздела «Административно-хозяйственных расходов» сметы расходов Агентства являются «Расходы на содержание аппарата управления, включая единый социальный налог».

В проверяемый период Агентством был разработан ряд документов, изменивших принципы и подходы к существовавшей с 2004 года системе оплаты труда работников Агентства.

Советом директоров Агентства 16 сентября 2009 года (протокол № 3) были утверждены «Принципы и подходы к оплате труда работников государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в основу которых заложен статус Агентства как некоммерческой организации, функционирующей в банковском секторе экономики. Указанным документом заложены следующие положения:

- «Основные принципы построения системы оплаты труда работников Агентства», среди которых определены основные элементы оплаты труда: базовая часть, стимулирующие выплаты и социальный пакет;
- «Подходы к определению основных элементов оплаты труда работников Агентства»;
- «Реализация принципов системы материального стимулирования», пунктом 4.4 которого предусмотрено, что оценка деятельности для уровня Агентства в целом и уровня руководителей Агентства определяется комитетом по стратегии, кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Агентства.

Создание комитета по стратегии, кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Агентства и утверждение положения о нем было принято этим же решением Совета директоров от 16 сентября 2009 года.

Комитет по стратегии, кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Агентства является консультативно-совещательным органом, задачами комитета являются разработка и направление Совету директоров рекомендаций для принятия решений по вопросам его компетенции в части регулирования трудовых отношений и материального стимулирования руководителей Агентства и других его работников.

Заключительным положением «Принципы и подходы к оплате труда работников Агентства» определено, что Правление Агентства организует и обеспечивает реализацию указанного документа.

Решением Правления Агентства от 24 декабря 2009 года утверждено положение об оплате труда работников Агентства с введением его в силу с 1 января 2010 года (этим же решением признаны утратившими силу ранее действующие положения об оплате труда и порядке премирования работников Агентства).

Указанным положением в базовую часть, включающую должностной оклад и надбавки, вводятся надбавка за выслугу лет (10 % за каждые 5 лет непрерывного стажа

в Агентстве) и персональные надбавки (в размере до 50 % должностного оклада за профессиональное мастерство, выполнение особо важных работ и напряженность в труде).

Стимулирующие выплаты, предусмотренные положением об оплате труда работников Агентства, включают краткосрочное (квартальные премии), среднесрочное (премии за год) и долгосрочное премирование (премии за успешную реализацию проекта, выполнение задачи), согласно которым:

- максимальный размер квартальной премии руководителей высшего уровня управления не может превышать 40 %, руководителей среднего уровня управления - 50 %, руководителей низового уровня и исполнителей (специалистов) - 60 % от базовой части оплаты труда за период премирования;

- максимальный размер годового премирования руководителей высшего уровня управления не может превышать 80 %, руководителей среднего уровня управления - 50 %, руководителей низового уровня и исполнителей (специалистов) - 20 % от базовой части оплаты труда за период премирования;

- показатели для долгосрочного премирования рассматриваются комитетом по стратегии, кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Агентства индивидуально по завершению проекта, выполнению задачи (ориентировочно 2-3 года) и утверждаются Советом директоров Агентства.

Одновременно с утверждением нового положения об оплате труда работников Агентства Правлением Агентства 24 декабря 2009 года утверждено штатное расписание, предусматривающее на 1 января 2010 года штатную численность 566 единиц с месячным фондом оплаты труда в размере 35,6 млн. рублей, в том числе по структурным подразделениям Агентства.

Исходя из запланированных расходов по смете на 2010 год и штатной численности сотрудников Агентства, объем административно-хозяйственных расходов в расчете на 1 штатного сотрудника на год составит 2,5 млн. рублей (в 2008 году - 1,6 млн. рублей, в 2009 году - 1,96 млн. рублей).

Рост штатной численности в 2008-2010 годах составил 45,5 % (с 389 до 566 единиц). За этот период рост административно-хозяйственных расходов составил 119,7 %, из них расходы на содержание аппарата управления, включая обязательные страховые взносы, увеличились в 2,1 раза.

Выборочной проверкой обоснованности произведенных капитальных вложений (в разрезе отдельных статей сметы) нарушений не установлено, все расходы произведены на основании решений Правления Агентства в пределах смет, утвержденных Советом директоров Агентства.

Правила учета имущества, классификация объектов, порядок приобретения, постановки на учет, списания, реализации и иного выбытия определены утвержденной Правлением Агентства методикой учета имущества и хозяйственных операций Агентства, с изменениями.

Инвентаризация основных средств проводится в соответствии с утвержденным Правлением Агентства порядком проведения инвентаризации в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в установленные сроки.

Порядок использования находящихся в собственности Агентства транспортных средств определен утвержденным Правлением Агентства Положением о порядке закрепления и использования транспортных средств в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», согласно которому все транспортные средства используются для служебных целей; легковым автомобилем с персональным закреплением в круглосуточном режиме обслуживается генеральный директор Агентства, в полуторасменном режиме транспортные средства закрепляются за заместителями гене-

рального директора Агентства и членами Правления. В течение рабочего времени для обеспечения текущей работы Агентства транспортные средства находятся в оперативном использовании структурными подразделениями; для решения дополнительных задач создается группа транспортных средств в количестве 3 единиц.

В проверяемый период парк транспортных средств, находящихся в собственности Агентства, качественно и количественно изменился: с 23 единиц (1 автомобиль марки Лексус LS-430, 1 - Тойота Камри, 11 - Ниссан-Примера; 8 - Ниссан-Альмера, 1 - Ниссан-Теана и 1 - ГАЗ-2752) общей балансовой стоимостью 16,2 млн. рублей на 1 января 2008 года до 26 единиц (2 автомобиля марки Лексус LS-460; 1 автомобиль марки Лексус GS-300; 1 - Тойота Камри; 4 - Ниссан-Примера; 2 - Ниссан-Альмера; 6 - Ниссан-Теана; 3 - Форд-Фокус; 1 - Форд Транзит Ван и 6 автомобилей марки KIA Cerato) общей балансовой стоимостью 27,0 млн. рублей на 1 октября 2010 года. В проверяемый период по решениям Правления Агентства было реализовано 15 транспортных средств и приобретено 18, в том числе реализован автомобиль марки Лексус LS-430 2007 года выпуска и приобретено 3 новых: 2 автомобиля марки Лексус LS-460 и 1 автомобиль марки Лексус GS-300.

Согласно пояснениям управляющего делами Агентства: «Приобретение 2 автомобилей Лексус LS-460L и Лексус GS-300 было осуществлено в соответствии с решением Правления Агентства от 22 января 2009 года. В этот период времени в Агентстве сложилась ситуация, при которой для обеспечения деятельности двух вновь созданных в ноябре 2008 года структурных подразделений - Департамента реструктуризации банков и Экспертно-аналитического департамента имелась необходимость приобретения дополнительно 2 автомобилей. В связи с этим и в целях оптимизации затрат на содержание служебного автотранспорта по предложению управления делами было принято решение: продать автомобиль Ниссан-Альмера 2004 года выпуска, выработавшего свой моторесурс (пробег 178 тыс. км); провести перезакрепление оставшихся автомобилей между структурными подразделениями, имея в виду закрепление за вновь созданными департаментами машин из действующего парка; приобрести 2 новых автомобиля Лексус с последующим их закреплением за первым заместителем генерального директора Агентства и заместителем, курирующим основное направление деятельности Агентства - страхование вкладов. Таким образом, был решен вопрос наличия в Агентстве машин представительского класса. Данные машины используются для обслуживания иностранных делегаций, которые прибывают в Агентство, и в качестве подменного фонда на случай поломки машины генерального директора ...».

Проверкой операций по приобретению в собственность и по выбытию (реализации) основных средств (автотранспорта) Агентства установлено следующее:

- все договоры купли-продажи транспортных средств заключены в соответствии с требованиями утвержденного Правлением Агентства положения о порядке размещения заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»;

- по всем сделкам организации-поставщики и предельные суммы договоров с ними на поставку автотранспорта утверждены решениями Правления Агентства;

- все операции по реализации находящихся в собственности Агентства транспортных средств проведены в проверяемый период на основании соответствующих решений Правления Агентства, транспортные средства реализованы через комиссионные магазины по цене не ниже оценочной, определенной независимыми оценщиками;

- выбор независимого оценщика осуществлялся в соответствии с подпунктом 9 пункта 47 утвержденного Правлением Агентства положения о порядке размещения заказов на поставку товаров, выполнение работ и оказание услуг для государственной

корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (договоры заключены с ООО «Центр по оценке, консалтингу и управлению активами «Ваш эксперт», аккредитованным при Агентстве для проведения ликвидационных процедур банков);

- при выборе комиссионных магазинов предпочтение отдавалось организациям, являющимся членами Некоммерческого партнерства «Центр научно-технической поддержки автомобильного бизнеса «Автомир», с которым Агентство имеет партнерские отношения (ООО «Омега-драйв», ООО «АМКапитал»);

- условия договоров на реализацию автомобилей (договоров комиссии), заключенных Агентством с комиссионными магазинами (комиссионерами), однотипны: комиссионер обязуется реализовать автомобили по цене не ниже конкретной суммы, включая НДС 18 % (как правило, указанная цена соответствует рыночной оценочной стоимости, определенной по соответствующему договору независимым оценщиком); вознаграждение комиссионера составляет разницу между ценой реализации и вышеуказанной конкретной суммой, согласованной сторонами.

3. Размещение временно свободных средств ФОСВ по состоянию на 1 января 2010 года в объеме 93,7 млрд. рублей было осуществлено в следующие финансовые инструменты:

(млрд. руб.)			
Финансовые инструменты	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Доходность к погашению, %
Федеральные облигации	26,9	26,3	7,61
Субфедеральные облигации	9,0	8,8	8,55
Корпоративные облигации	42,7	41,7	9,77
Депозиты Банка России	9,8	9,8	5,42
Акции предприятий	0,5	7,1	129,8*
Итого	88,9	93,7	

* За 2009 год, 11,65 % - с момента приобретения.

Общий объем новых приобретений составил 16,6 млрд. рублей. Общая сумма доходов ФОСВ за 2009 год составила 15,2 млрд. рублей (включая 7,7 млрд. рублей от переоценки ценных бумаг), в том числе по операциям с акциями - 4,3 млрд. рублей.

Доходность размещения средств ФОСВ за 2009 год с учетом переоценки ценных бумаг составила 23,6 % годовых. Информация по доходности различных видов активов ФОСВ с учетом переоценки ценных бумаг представлена в таблице:

(%)		
	Доходность индексов	Доходность по начисленным доходам с учетом переоценки
ОФЗ	2,2	11,9
Облигации субъектов Российской Федерации	35,7	15,5
Облигации корпоративного сектора	23,7	24,1
Депозиты в Банке России	-	5,1
Акции	121,1	129,8

По состоянию на 1 января 2010 года в портфель инвестиций ФОСВ входят ОФЗ нескольких серий с погашением в 2010-2036 годах, облигации субъектов Российской Федерации, корпоративные облигации и акции российских компаний (облигации корпоративного сектора - 44 %, облигации субъектов Российской Федерации - 9 %, ОФЗ - 28 %, денежные средства - 1 %, депозиты Банка России - 10 %, акции - 8 процентов).

По состоянию на 1 октября 2010 года балансовая стоимость портфеля ценных бумаг и депозитов, приобретенных за счет ФОСВ, с учетом накопленного купонного дохода составляла 120,5 млрд. рублей, которые были размещены в следующие финансовые инструменты:

(млрд. руб.)

Финансовые инструменты	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Доходность к погашению, %
Федеральные облигации	32,2	31,7	7,20
Субфедеральные облигации	11,3	11,6	7,92
Корпоративные облигации	69,7	60,2	8,96
Депозиты Банка России	9,9	9,9	2,92
Акции предприятий	0,4	7,1	11,86*
Итого	123,5	120,5	

* За текущий год, (-) 6,61 % - с момента приобретения.

Общий объем новых приобретений составил 18,6 млрд. рублей, в том числе с дюрацией до 1 года - 0,6 млрд. рублей, с дюрацией от года до 4 лет - 18,0 млрд. рублей. Общая сумма начисленных доходов ФОСВ с начала года составляет 6,8 млрд. рублей.

Средневзвешенная доходность инвестированных средств ФОСВ за 9 месяцев 2010 года без учета переоценки ценных бумаг составила 8,5 % годовых; средневзвешенная доходность инвестированных средств ФОСВ с учетом переоценки за этот же период составила 13,2 % годовых.

Информация по доходности размещения средств ФОСВ за 9 месяцев 2010 года с учетом переоценки ценных бумаг представлена в таблице:

(%)

	Доходность индексов	Доходность по начисленным доходам с учетом переоценки
ОФЗ	13,85	12,6
Облигации субъектов Российской Федерации	16,51	14,6
Облигации корпоративного сектора	13,45	14,5
Депозиты в Банке России	3,5	-
Акции	6,86	12,9

На 1 октября 2010 года в портфель инвестиций ФОСВ входят ОФЗ нескольких серий с погашением в 2011-2036 годах, облигации субъектов Российской Федерации, корпоративные облигации и акции российских компаний (облигации корпоративного сектора - 49 %, облигации субъектов Российской Федерации - 10 %, ОФЗ - 26 %, денежные средства - 1 %, депозиты Банка России - 8 %, акции - 6 процентов).

В структуре активов ФОСВ за III квартал 2010 года доля ОФЗ уменьшилась с 27 % до 26 %, депозитов Банка России - с 9 % до 8 %. Выросла доля облигаций субъектов Российской Федерации с 9 % до 10 %, облигаций корпоративного сектора - с 48 % до 49 %. Доля акций осталась прежней - 6 процентов.

Временно свободные средства, не входящие в ФОСВ, (имущественный взнос Российской Федерации, полученный на развитие Агентства и средства на счетах ликвидируемых банков в общей сумме 4,3 млрд. рублей) по состоянию на 1 января 2010 года были размещены в следующие финансовые инструменты:

(млрд. руб.)

Финансовые инструменты	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Доходность к погашению, %
Федеральные облигации	0,4	0,4	7,89
Субфедеральные облигации	0,8	0,8	10,65
Депозиты банков	0,9	0,9	14,57
Корпоративные облигации	1,5	1,5	11,64
Акции предприятий	0,0	0,3	145,0*
Векселя предприятий	0,4	0,4	15,25
Итого	4,0	4,3	

* За 2009 год, (-) 11,46 % с момента приобретения.

По состоянию на 1 октября 2010 года балансовая стоимость портфеля ценных бумаг и депозитов, приобретенных за счет имущественного взноса Российской Федера-

ции, полученного на развитие Агентства, составляла 5,4 млрд. рублей, которые были размещены в финансовые инструменты с фиксированной доходностью:

(млрд. руб.)

Финансовые инструменты	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Доходность к погашению, %
Федеральные облигации	0,3	0,2	7,25
Субфедеральные облигации	1,0	1,0	10,01
Депозиты	1,7	1,6	6,76
Корпоративные облигации	1,7	1,7	10,85
Акции предприятий	0,0	0,3	-13,12*
Векселя предприятий	0,5	0,5	10,13
Итого	5,2	5,4	

* За текущий год, (-) 6,25 % - с момента приобретения.

В III квартале 2010 года Агентством из временно свободных средств имущественного взноса Российской Федерации на развитие Агентства размещено в депозиты российских коммерческих банков и Банка России 1,2 млрд. рублей, приобретены векселя российских компаний на 320 млн. рублей.

Временно свободные средства размещались в облигации субъектов Российской Федерации на общую сумму 133,8 млн. рублей с доходностью к погашению 11,36 % годовых, а также облигации корпоративных эмитентов на общую сумму 626,8 млн. рублей с доходностью к погашению от 9,8 % до 12,2 % годовых.

Доходность размещения иных средств Агентства за 9 месяцев 2010 года в разрезе видов инструментов представлена в таблице:

(%)

	Доходность индексов	Доходность по начисленным доходам с учетом переоценки
ОФЗ	13,85	17,2
Облигации субъектов Российской Федерации	16,51	15,6
Ценные бумаги корпоративного сектора	13,45	18,1
Кредитные организации	-	12,4
Депозиты в Банке России	-	2,6
Акции	6,86	13,2

Средневзвешенная доходность инвестированных иных средств Агентства по начисленным доходам за 9 месяцев 2010 года без учета переоценки составила 11 % годовых. Средневзвешенная доходность с учетом переоценки составила 15,8 % годовых.

Общая сумма начисленных за 9 месяцев 2010 года доходов от инвестирования денежных средств Агентства, за исключением денежных средств ФОСВ и средств для предупреждения банкротства банков, составила 346 млн. рублей.

Временно свободные средства имущественного взноса Российской Федерации, выделенные на предупреждение банкротства банков, по состоянию на 1 января 2010 года были инвестированы в ценные бумаги и депозиты в общей сумме 81,1 млрд. рублей, в том числе:

(млрд. руб.)

Финансовые инструменты	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Доходность к погашению, %
Депозиты	70,4	70,4	7,60
Федеральные облигации	0,2	0,2	8,64
Субфедеральные облигации	1,1	1,1	9,98
Корпоративные облигации	9,1	9,4	10,10
Итого	80,8	81,1	

В IV квартале 2009 года Агентством из временно свободных средств имущественного взноса Российской Федерации на предупреждение банкротства банков были размещены на краткосрочные депозиты в российских коммерческих банках средства в общей сумме 23,5 млрд. рублей.

Общая сумма начисленных доходов от размещения средств с учетом переоценки ценных бумаг за 2009 год составила 11,3 млрд. рублей, в том числе за IV квартал 2009 года - 1,8 млрд. рублей. Средневзвешенная доходность по начисленным доходам за 2009 год с учетом переоценки составила 9,3 процента.

По состоянию на 1 октября 2010 года балансовая стоимость портфеля ценных бумаг и депозитов, приобретенных за счет имущественного вноса Российской Федерации на осуществление мер по предупреждению банкротства банков, составляла 20,3 млрд. рублей, которые были размещены в финансовые инструменты с фиксированной доходностью:

(млрд. руб.)			
Финансовые инструменты	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Доходность, %
Федеральные облигации	2,2	2,5	6,08
Субфедеральные облигации	1,1	1,1	8,69
Корпоративные облигации	2,7	2,7	8,73
Депозиты	14,0	14,0	5,20
Итого	20,0	20,3	

Общая сумма начисленных доходов от размещения с начала 2010 года составила 1,8 млрд. рублей. Средневзвешенная доходность за 9 месяцев 2010 года с учетом переоценки ценных бумаг составила 7,5 % годовых.

4. Проверкой полноты и своевременности расчетов банков, инвесторов (приобретателей акций или долей в уставном капитале банков) и банков - приобретателей имущества и обязательств банков (или их части) по предоставленным Агентством займам (финансовой помощи) на осуществление мер по предупреждению банкротства банков согласно Федеральному закону от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» установлено следующее.

За счет предоставленных Банком России средств (190,3 млрд. рублей) Агентством профинансированы мероприятия по предупреждению банкротства банков в следующих формах:

- займы, предоставленные банкам, в общей сумме 129,0 млрд. рублей (АКБ «Союз» (ОАО) - 35,0 млрд. рублей, «КИТ Финанс» Инвестиционный банк (ОАО) - 46,0 млрд. рублей, АКБ «Российский капитал» (ОАО) - 8,0 млрд. рублей, ОАО «Банк Петровский» (ОАО «Банк «ВЕФК») - 40,0 млрд. рублей);

- займы, предоставленные инвесторам и приобретателям имущества, участвующим в предупреждении банкротства банков совместно с Агентством, в общей сумме 61,3 млрд. рублей, среди которых ООО ФК «Открытие» - 18,0 млрд. рублей (КБ «РБР» (ЗАО) - ЗАО «КБ «Открытие»), ОАО «РЖД» - 22,0 млрд. рублей («КИТ Финанс» Инвестиционный банк (ОАО), ОАО «АльфаБанк» - 7,8 млрд. рублей (инвестор Банка «Северная Казна») и др.

По состоянию на 1 октября 2010 года за счет имущественного вноса Российской Федерации (получены Агентством по распоряжению Правительства Российской Федерации в размере 200 млрд. рублей) Агентством направлено на осуществление мер по предупреждению банкротства банков 198,6 млрд. рублей (из них восстановлено 10,1 млрд. рублей), в том числе:

- путем предоставления займов банкам - 27,0 млрд. рублей (АКБ «Союз» (ОАО) - 12,15 млрд. рублей, ОАО «Губернский Банк «Тарханы» - 3,5 млрд. рублей, АКБ «Российский капитал» (ОАО) - 1,0 млрд. рублей, ЗАО «Банк ВЕФК-Сибирь» - 0,35 млрд. рублей, ОАО «Банк «Петровский» (ОАО «Банк «ВЕФК») - 10,0 млрд. рублей);

- путем предоставления займов инвесторам сроком на 5 лет - 11,8 млрд. рублей (ОАО «Пробизнес-банк» - 5,0 млрд. рублей (инвестор «Банк 24.ру»), ОАО «Номос-банк» - 2,5 млрд. рублей, ООО ФК «Открытие» - 2,5 млрд. рублей (инвесторам ОАО «Банк «Петровский» (ОАО «Банк «ВЕФК»)), ООО «Промгазкомплект» - 1,8 млрд. рублей (инвестору ЗАО «Банк ВЕФК-Сибирь»);

- путем предоставления займов приобретателям имущества и обязательств банков - 13,6 млрд. рублей (АКБ «НРБанк» - 1,4 млрд. рублей (имущества АКБ «Электроника»), ОАО «Номос-банк» - 10,4 млрд. рублей (имущества КБ «Московский капитал» (ООО), ОАО «Банк Москвы» - 1,8 млрд. рублей (имущества АКБ «МЗБ»).

Кроме того, за счет имущественного взноса Российской Федерации Агентством приобретены:

- активы банков на общую сумму 70,5 млрд. рублей, из них: денежные обязательства по договорам уступки прав требования (с учетом погашения) (в рамках санации АКБ «Союз» (ОАО) - 10,9 млрд. рублей, акции (в доверительном управлении) (в рамках санации «КИТ Финанс» Инвестиционный банк (ОАО) - 50,3 млрд. рублей;

- права требования, приобретенные при передаче имущества, и обязательств банков стоимостью 9,3 млрд. рублей, в том числе: активы АКБ «МЗБ» (ЗАО) - 0,3 млрд. рублей, КБ «Московский капитал» (ООО) - 8,4 млрд. рублей, АКБ «Электроника» ОАО - 0,6 млрд. рублей;

- участие в уставных капиталах банков на общую сумму 12,5 млрд. рублей, из них: доли в уставном капитале «ПотенциалБанк» ООО - 1,29 млрд. рублей, акции банков (уставный капитал) - 11,2 млрд. рублей, в том числе ОАО «Губернский банк «Тарханы» - 0,7 млрд. рублей, ОАО «Банк «Петровский» - 5,0 млрд. рублей, АКБ «Российский капитал» (ОАО) - 3,0 млрд. рублей, АКБ «Союз» (ОАО) - 2,5 млрд. рублей.

По состоянию на 1 октября 2010 года часть приобретенных Агентством активов была погашена на общую сумму 330,5 млн. рублей.

Займы, выданные Агентством банкам, инвесторам и приобретателям имущества за счет средств кредитов Банка России и средств имущественного взноса Российской Федерации, частично погашены заемщиками на общую сумму 115,0 млрд. рублей, из которых 78,2 % погашено принятием Агентством имущества (активов) saniруемых банков в зачет однородных требований по соглашениям об отступном. Состояние расчетов Агентства с участниками процедуры предупреждения банкротства банков по состоянию на 1 октября 2010 года представлено в таблице:

	Выдано займов участникам процедуры предупреждения банкротства	Погашено на 1 октября 2010 г.			Остаток задолженности на 1 октября 2010 г.
		денежными средствами	зачетом однородных требований по соглашениям об отступном с заемщиками	всего	
(млрд. руб.)					
За счет средств имущественного взноса Российской Федерации					
Банки	27,0	0,3	10,0	10,3	16,7
Инвесторы	11,8	1,2	1,8	3,0	8,8
Приобретатели имущества	13,6	6,0	-	6,0	7,6
Итого	52,4	7,5	11,8	19,3	33,1
За счет средств кредитов Банка России					
Банки	129,0	11,0	60,0	71,0	58,0
Инвесторы	61,3	6,5	18,1	24,7	36,6
Итого	190,3	17,6	78,1	95,7	94,6
Всего	242,7	25,1	89,9	115,0	127,7

Основными условиями соглашений об отступном являлись:

- уступка прав требования Агентству по кредитным договорам, договорам поручительства и залога акций, принадлежащих заемщикам;
- приобретение Агентством прав на акции сторонних эмитентов, принадлежащих заемщикам на праве собственности;
- приобретение Агентством принадлежащих заемщикам долей в уставных капиталах третьих лиц;
- уступка прав требования Агентству по денежным обязательствам и межбанковским кредитам.

Наибольшая доля приобретенных Агентством активов в счет погашения задолженности заемщиков по договорам уступки прав требования приходится на следующие банки:

- ОАО «Банк «Петровский» - 50,0 млрд. рублей (55,6 %);
- АКБ «Союз» (ОАО) - 20,0 млрд. рублей (22,2 %);
- ЗАО «КБ «Открытие» - 14,4 млрд. рублей (16 процентов).

Советом директоров Банка России утверждались изменения в планы участия Агентства в предупреждении банкротства банков, которыми предусматривалось оказание финансовой помощи банкам в виде приобретения Агентством проблемных активов в счет погашения задолженности по договорам займа перед Агентством.

Правлением Агентства самостоятельно таких решений не принималось.

Доходы Агентства от финансирования мероприятий по планам предупреждения банкротства банков по состоянию на 1 октября 2010 года составили 17,1 млрд. рублей, в том числе: по займам, выданным за счет кредитов Банка России, - 13,8 млрд. рублей; по займам, выданным за счет имущественного взноса Российской Федерации в Агентство, - 3,3 млрд. рублей.

В проверяемом периоде Агентство принимало участие в предупреждении банкротства 18 банков, решения по которым принимались в 2008 и 2009 годах.

Мероприятия по предупреждению банкротства 15 банков осуществлялись Агентством с привлечением сторонних инвесторов либо приобретением акций (долей в уставном капитале), а также приобретением активов saniруемых банков, в том числе проблемных, непосредственно Агентством.

В отношении 3 банков (АКБ «МЗБ» (ЗАО), КБ «Московский капитал» (ООО) и АКБ «Электроника» ОАО) были приняты меры по передаче обязательств по вкладам и равнозначных по стоимости активов в финансово устойчивые банки. Впоследствии в 2009 году решениями арбитражного суда указанные банки были признаны несостоятельными (банкротами), и в отношении них Агентством до настоящего времени проводится процедура конкурсного производства (ликвидации).

За проверяемый период Агентством приняты 4 решения об отказе в участии в предупреждении банкротства: ООО КИИБ «СОЧИ», ОАО «Тюменьэнергобанк»; ОАО «Сибконтракт» и АКБ «Курганпромбанк». Экономическая нецелесообразность участия Агентства в мероприятиях по предупреждению банкротства перечисленных банков была основана на результатах комплексного анализа деятельности указанных банков и с учетом низкого качества активов и отсутствием инвесторов.

В 2010 году Агентством завершены мероприятия по предупреждению банкротства в ЗАО «Нижегородпромстройбанк».

ОАО ГБ «Нижний Новгород» в мае 2010 года прекратил свою деятельность и был присоединен к инвестору ОАО «Промсвязьбанк».

В рамках реализации планов участия Агентства в предупреждении банкротства банков за проверяемый период на счета Агентства поступило 390,3 млрд. рублей, в том числе:

- по 14 договорам о предоставлении кредита, заключенным Банком России с Агентством, за период с октября 2008 года по февраль 2010 года зачислено 190,3 млрд. рублей;

- средства имущественного взноса Российской Федерации зачислены 24 ноября 2008 года в сумме 200,0 млрд. рублей.

За проверяемый период Агентством на мероприятия по предупреждению банкротства банков использовано 390,2 млрд. рублей, в том числе:

- за счет средств кредитов Банка России - 190,3 млрд. рублей;
- за счет средств имущественного взноса Российской Федерации - 199,9 млрд. рублей.

При этом оказание Агентством финансовой помощи банкам осуществлялось путем предоставления займов:

- банкам, в которых проводились мероприятия по предупреждению банкротства, - 156,0 млрд. рублей (40 % всех средств), в том числе за счет средств имущественного взноса Российской Федерации - 27,0 млрд. рублей;
- инвесторам и приобретателям имущества - 86,7 млрд. рублей (22,2 % всех средств), в том числе за счет средств имущественного взноса Российской Федерации - 25,4 млрд. рублей.

Кроме предоставленных займов, за счет имущественного взноса Российской Федерации Агентством приобретены активы банков на сумму 82,8 млрд. рублей и погашены кредиты Банка России в размере 64,7 млрд. рублей.

Размер задолженности перед Агентством по всем проектам (включая активы, приобретенные Агентством, в размере 180,6 млрд. рублей) по состоянию на 1 октября 2010 года составляет 308,3 млрд. рублей.

Планами мероприятий по предупреждению банкротства отдельных банков предусматривались мероприятия по погашению инвесторами и банками займов, предоставленных Агентством, передачей Агентству активов реструктурируемых банков, выкуп Агентством проблемных активов банков, а также приобретение долей в уставных капиталах saniруемых банков, приобретение прав требования по соглашениям об отступном и иные формы оказания финансовой помощи.

Структура приобретенных Агентством активов (180,6 млрд. рублей) представлена следующими показателями:

- права требования, недвижимость, участие:

Активы	(млрд. руб.)		
	За счет имущественного взноса России	За счет кредитов, предоставленных Банком России	Итого
Денежные обязательства по договорам уступки прав требования (с учетом погашения), всего	70,1	2,3	72,4
в том числе:			
«ПотенциалБанк» ООО	0,4	-	0,4
АКБ «Союз» (ОАО)	11,0	-	11,0
из них:			
уступка прав требования	10,8	-	10,8
закладная	0,2	-	0,2
ОАО ГБ «Нижецкий Новгород»	1,1	-	1,1
ЗАО «Нижегородпромстройбанк»	2,5	-	2,5
ОАО «Банк «Петровский»	49,6	-	49,6
ОАО «Губернский банк»	5,5	-	5,5
ЗАО «КБ «Открытие»	-	2,3	2,3
Недвижимость - АКБ «Союз» (ОАО)	0,4	-	0,4
Земельные участки КБ «Русский Банк Развития»	8,4	-	8,4
Акции (в том числе в доверительном управлении)	54,9	11,2	66,1
в том числе:			
АКБ «Союз» (ОАО)	4,6	11,2	15,8

Активы	За счет имущественного вклада в России	За счет кредитов, предоставленных Банком России	Итого
«КИТ Финанс» Инвестиционный банк (ОАО)	50,3	-	50,3
Доли в обществах, всего	3,3	1,1	4,4
в том числе:			
АКБ «Союз» (ОАО)	2,8	1,0	3,8
КБ «Русский Банк Развития»	0,2	0,1	0,3
ОАО «Банк «Петровский»	0,3	-	0,3
Вексель ЗАО «Нижегородпромстройбанк»	0,4	-	0,4
Права требования, приобретенные по планам предупреждения банкротства, всего	10,7	3,1	13,8
в том числе:			
КБ «Московский капитал» (ООО)	8,4	-	8,4
АКБ «Электроника» ОАО	0,6	-	0,6
ОАО «Банк «Петровский»	1,7	-	1,7
ЗАО «КБ «Открытие»	-	3,1	3,1
Итого	148,4	17,8	166,2

- акции и доли в уставном капитале реструктурируемых банков:

(млрд. руб.)

Наименование банка	Доля в уставном капитале банка, %	За счет имущественного вклада в России	За счет кредитов, предоставленных Банком России	Итого
АКБ «Российский капитал» (ОАО)	99,9	3,0	-	3,0
ОАО «Губернский банк «Тарханы»	99,9	0,7	-	0,7
ОАО «Банк «Петровский»*	50,0	5,0	-	5,0
АКБ «Союз» (ОАО)	50,0 + 1 акция	2,5	-	2,5
ОАО «Губернский банк»	94,0665	-	2,0	2,0
ООО «ПотенциалБанк»	99,999999224806	1,3	-	1,3
Итого	-	12,5	2,0	14,5

* В сентябре 2010 года банк реорганизован присоединением к ОАО «КБ «Открытие».

Совокупные затраты Агентства на приобретение пакетов акций АКБ «Российский капитал» (ОАО) и ОАО «Губернский банк «Тарханы» в размере 99,9 % составили 3,7 млрд. рублей. В рамках реализации дополнительных мер по финансовому оздоровлению указанных банков Агентством осуществлены мероприятия по рекапитализации путем проведения дополнительных эмиссий акций АКБ «Российский капитал» (ОАО) и ОАО «Губернский банк «Тарханы», в связи с чем запланировано приобретение дополнительной эмиссии акций указанных банков в размере 6,4 млрд. рублей и 2,8 млрд. рублей, соответственно.

В проверяемый период в стратегии Агентства, как участника процедуры предупреждения банкротства банков, в осуществляемых мероприятиях планов предупреждения банкротства в отношении этих банков прослеживается тенденция укрупнения saniруемых Агентством банков (как правило, присоединением saniруемого банка к инвестору). Например:

- планами участия Агентства в предупреждении банкротства АКБ «Российский капитал» (ОАО) и ОАО «Губернский банк «Тарханы» в период до 31 декабря 2011 года предусмотрена реорганизация указанных банков путем присоединения ОАО «Губернский банк «Тарханы» к АКБ «Российский капитал» (ОАО);

- в рамках мероприятий по предупреждению банкротства банк (ООО «ПотенциалБанк») и инвестор (ОАО КБ «Солидарность») проводят комплекс мероприятий, направленных на реорганизацию ООО «ПотенциалБанк» в форме присоединения к ОАО КБ «Солидарность», завершение которой запланировано до 31 декабря 2011 года;

- планом мероприятий по предупреждению банкротства ОАО «Губернский банк» предусмотрено его присоединение в период до 1 января 2012 года к ОАО «КБ «Открытие»;
- ОАО ГБ «Нижний Новгород» реорганизован в мае 2010 года в форме его присоединения к инвестору ОАО «Промсвязьбанк»;
- ОАО «Банк «Петровский» в сентябре 2010 года реорганизован в форме присоединения к ОАО «КБ «Открытие».

Проверкой осуществления мероприятий по предупреждению банкротства отдельных банков установлено следующее.

1. В рамках мероприятий по предупреждению банкротства ОАО «Губернский банк» Агентством был предоставлен (10 ноября 2008 года) инвестору ЗАО «Группа Синара» заем за счет средств Банка России в размере 5,0 млрд. рублей до 5 ноября 2013 года под 6,5 % годовых.

Задолженность ЗАО «Группа Синара» по основному долгу частично погашена 29 сентября 2010 года в размере 2,0 млрд. рублей предоставлением отступного в виде акций, эмитированных ОАО «Губернский банк» в количестве 2466800 штук, что составляет 94,0665 % общего числа размещенных акций.

Планом предупреждения банкротства было предусмотрено мероприятие по предоставлению банку финансовой помощи выкупом части активов банка (до 1,75 млрд. рублей), которое реализовано в сентябре 2010 года приобретением ООО ФК «Открытие» (инвестором) активов банка на сумму 1,75 млрд. рублей.

Правлением Агентства 27 сентября 2010 года во исполнение плана мероприятий по предупреждению банкротства ОАО «Губернский банк» было принято решение заключить сделки по приобретению Агентством имущества банка в виде прав требования к должникам банка. Цена приобретаемых активов - 5,5 млрд. рублей. Согласно пояснительной записке к проекту решения Правления Агентства, финансовое положение должников оценивается как плохое, задолженность не обслуживается, приобретение Агентством портфеля проблемных активов в конечном итоге может привести к увеличению стоимости пакета акций объединенного банка ОАО «КБ «Открытие», принадлежащих Агентству.

Во исполнение решения Правления Агентством за счет имущественного вноса Российской Федерации приобретены активы (права требования) стоимостью 5,5 млрд. рублей по договорам уступки прав требования от 29 сентября 2010 года с ОАО «Губернский банк».

Планом мероприятий по предупреждению банкротства ОАО «Губернский банк» предусмотрен выкуп Агентством 100 % пакета акций банка за 2,0 млрд. рублей и последующее (до 1 января 2012 года) присоединение указанного банка к ОАО «КБ «Открытие».

2. Осуществленные в 2009-2010 годах меры по финансовому оздоровлению ООО «ПотенциалБанк», предоставление Агентством финансовой помощи в размере 2 млрд. рублей за счет кредита Банка России оказались недостаточными, в том числе из-за наличия в банке проблемной задолженности в размере 2,3 млрд. рублей (53 % кредитного портфеля банка).

В рамках дополнительных мер, разработанных Агентством, направленных на стабилизацию деятельности, в том числе снижение размера проблемных активов банка, осуществлено погашение обязательств инвестора (ОАО КБ «Солидарность») перед Агентством на сумму 1,7 млрд. рублей переуступкой прав требования по межбанковскому кредиту, предоставленному инвестором банку на аналогичную сумму; за счет имущественного вноса России Агентством в июне 2010 года перечислено 1,29 млрд. рублей в уставный капитал ООО «ПотенциалБанк».

В рамках мероприятий по предупреждению банкротства банк (ООО «Потенциал-Банк») и инвестор (ОАО КБ «Солидарность») проводят комплекс мероприятий, направленных на реорганизацию ООО «ПотенциалБанк» в форме присоединения к ОАО КБ «Солидарность», завершение которой запланировано до 31 декабря 2011 года.

Примечание: по информации «О мерах по предупреждению банкротства банков ... и использовании имущественного вноса России в Агентство для предупреждения банкротства банков» в июне-августе 2010 года в результате реорганизации Агентство станет акционером объединенного банка (получит в собственность не менее 30 % акций ОАО КБ «Солидарность»), при этом на компании, связанные с ОАО КБ «Солидарность», возложена обязанность приобрести указанные акции по цене не ниже 1,36 млрд. рублей, в случае если Агентство не реализует их в срок до 1 мая 2014 года.

3. На начало мероприятий по предупреждению банкротства АКБ «Союз» (ОАО) размер проблемных активов оценивался в размере 20,2 млрд. рублей. Анализ ссудной задолженности в период санации показал, что по состоянию на 1 ноября 2009 года по формальным признакам к категории проблемных следует отнести активы на общую сумму 32 млрд. рублей. При этом собственные средства банка (капитал) по состоянию на эту дату составляли 4,7 млрд. рублей, норматив достаточности капитала (Н1) не выполнялся.

Проблемные активы банка представляли собой долгосрочные вложения, обеспеченные залогом недвижимости (в том числе в Москве), реализация которой в условиях неблагоприятной конъюнктуры представлялась нецелесообразной. Однако по проблемным активам требовалось доначисление резервов в размере 24 млрд. рублей, что привело бы к ухудшению финансовых показателей деятельности банка.

В рамках разработанных Агентством дополнительных мер по предупреждению банкротства банка было предусмотрено, в том числе, приобретение Агентством части проблемных активов АКБ «Союз» (ОАО) в счет исполнения обязательств по возврату денежных средств по договору займа.

В 2008 году Агентством за 10,97 млрд. рублей в рамках проекта санации АКБ «Союз» (ОАО) у ОАО «Собинбанк» были приобретены права требования по кредитным договорам, обеспеченным объектами недвижимости. Основными должниками по кредитным обязательствам (9,1 млрд. рублей) являются структуры, созданные непосредственно для реализации девелоперских проектов бывших руководителей банка С. А. Кириленко и К. К. Бекова, являющихся поручителями по ряду кредитов. В залог были переданы земельные участки, расположенные на расстоянии 5-20 км. от г. Москвы по Калужскому и Новорижскому направлениям. В течение 2009-2010 годов компании пытались осуществить строительные проекты на указанных участках с привлечением сторонних инвесторов. Однако в связи с наличием кризисных явлений в сфере загородного девелопмента реализовать их не удалось. В связи с тем, что должники и залогодатели не ведут никакой иной деятельности, не располагают иными активами для погашения задолженности, принято решение о погашении задолженности передачей Агентству в качестве отступного предметов залога.

Заем, предоставленный Агентством банку в декабре 2008 года в размере 25,0 млрд. рублей, частично погашен приобретением Агентством активов банка балансовой стоимостью 20,0 млрд. рублей по соглашениям об уступке, частично денежными средствами банка - в размере 5,0 млрд. рублей.

Приобретенные Агентством активы на 98 % сформированы из акций и долей обществ, на балансе которых находятся объекты недвижимости и земельные участки, на которых могут быть реализованы проекты по строительству жилой и нежилой недвижимости, а именно:

- 100 % доли ООО «Развитие» балансовой стоимостью 280 млн. рублей. ООО «Развитие» владеет земельным участком в центре Ростова-на-Дону площадью 6133 кв. м, который после восстановления рынков недвижимости может быть реализован по цене не менее чем 300 млн. рублей;

- 100 % доли ООО «Стройкомплекс «Говорово» балансовой стоимостью 3500 млн. рублей. ООО «Стройкомплекс «Говорово» владеет земельным участком площадью 344984 кв. м, примыкающим к МКАД в районе Боровского шоссе. На момент принятия Агентством решения (29 сентября 2010 года) ООО «Стройкомплекс «Говорово» не имело источников поступления средств, финансовый результат может быть получен в случае реализации доработки проектной документации и продажи долей участия в проекте инвесторам, что требует дополнительного финансирования;

- объекты недвижимости жилого и нежилого назначения балансовой стоимостью 367 млн. рублей (50 квартир, 6 офисных и торговых помещений и 45 машиномест в жилом доме, г. Нижний Новгород);

- 81,52 % акций ОАО «Заречье» балансовой стоимостью 1300 млн. рублей. ОАО «Заречье» владеет 26 объектами недвижимости складского и производственного назначения, расположенными на земельном участке площадью 42718 кв. м. Текущая производственная деятельность является безубыточной;

- 98,04 % акций в ОАО «МСЭП-1» балансовой стоимостью 500 млн. рублей. Общество владеет земельными участками общей площадью 16689 кв. м по адресу: г. Москва, ул. Василисы Кожинной, вл. 19, в отношении которых в настоящее время идет разработка проектно-разрешительной документации по строительству жилой недвижимости;

- 100 % акций ЗАО «УМ № 10» балансовой стоимостью 109 млн. рублей. ЗАО «УМ № 10» владеет 6 объектами недвижимости нежилого назначения общей площадью 2531 кв. м по адресу: г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д. 13, стр. 2, 4, 5, 8, 9, 10;

- 100 % акций ЗАО «УМ № 3» балансовой стоимостью 375 млн. рублей. ЗАО «УМ № 3» владеет 7 объектами недвижимости нежилого назначения общей площадью 6879 кв. м по адресу: г. Москва, ул. Коптевская, д. 69А, стр. 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7;

- 100 % акций ЗАО «УМ № 2» балансовой стоимостью 88 млн. рублей. ЗАО «УМ № 2» владеет помещениями нежилого назначения общей площадью 633 кв. м, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 26, к. 1, 4 этаж;

- 100 % акций ЗАО «УМиАТ-16» балансовой стоимостью 419 млн. рублей. ЗАО «УМиАТ-16» является собственником 39 % ОАО «Мосстройснаб», осуществляющего услуги по хранению и транспортировке имущества. Предприятие является высокорентабельным. В настоящее время есть предложения от нескольких потенциальных покупателей пакета акций, продажа которого будет осуществляться на открытых торгах;

- 100 % акций ЗАО «МОСМЕК» балансовой стоимостью 2628 млн. рублей. Общество владеет 40 объектами недвижимости производственного и складского назначения общей площадью 184010 кв. м, Московская область, г. Видное. Основной доход, получаемый ЗАО «МОСМЕК», приносит сдача в аренду помещений.

Дополнительный выпуск акций (после уменьшения уставного капитала до 1 рубля), размещенный 17 февраля 2010 года на сумму 5,0 млрд. рублей, выкуплен инвестором (ОСАО «Ингосстрах») и Агентством 19 февраля 2010 года (2500354,0 тыс. рублей за долю в уставном капитале 50 % + 1 акция).

По состоянию на 1 октября 2010 года задолженность перед Агентством АКБ «Союз» (ОАО) по предоставленным займам составляет 21,15 млрд. рублей, в том числе:

- по займу, предоставленному банку за счет средств Банка России (25,0 млрд. рублей) - 5,0 млрд. рублей;

- по займу, предоставленному Агентством за счет имущественного взноса Российской Федерации, - 11,15 млрд. рублей;

- по субординированному кредиту, предоставленному Агентством за счет средств Банка России, - 5,0 млрд. рублей.

Задолженность по денежным обязательствам по договорам уступки прав требования АКБ «Союз» (ОАО) (с учетом погашения), приобретенных Агентством за счет имущественного взноса России, составляет 10,9 млрд. рублей.

Мероприятиями по предупреждению банкротства АКБ «Союз» (ОАО) предусмотрена возможность реорганизации банка в форме присоединения или слияния с ОАО «Собинбанк» при условии соблюдения им в течение 3 лет всех пруденциальных норм деятельности.

Справочно: собственником ОАО «Собинбанк» являлся ЗАО «Газэнергопромбанк» с октября 2008 года. С августа 2010 года ЗАО «Газэнергопромбанк» реорганизован присоединением к ОАО «АБ «Россия». Владелец ОАО «Собинбанк» является ОАО «АБ «Россия».

4. В соответствии с планом по предупреждению банкротства «КИТ Финанс» Инвестиционный банк (ОАО) в проверяемый период осуществлены следующие мероприятия:

- Агентством за счет средств Банка России были предоставлены (24 июля 2009 года) средства инвестору (ОАО «РЖД») в размере 22,0 млрд. рублей на 5 лет (26 июля 2010 года инвестором погашено 2,5 млрд. рублей). ОАО «РЖД» предоставило «КИТ Финанс» Инвестиционный банк (ОАО) субординированный заем в размере 10,0 млрд. рублей и заем в размере 12,0 млрд. рублей;

- инвесторами по финансовому оздоровлению «КИТ Финанс» Инвестиционный банк (ОАО) - ОАО «РЖД» и ООО «ТрансФинКапитал» - в июне 2009 года приобретены акции банка (45 % и 53,95 %, соответственно);

- Внешэкономбанком в июне-июле 2009 года за счет средств Фонда национального благосостояния приобретен пакет акций 9,798 % от общего количества обыкновенных акций ОАО «Ростелеком»;

- Агентством за счет средств имущественного взноса Российской Федерации в июне-августе 2009 года приобретен пакет акций ОАО «Ростелеком» в размере 50,28 млрд. рублей;

- Агентством за счет средств Банка России в сентябре 2009 года предоставлен заем в размере 46,0 млрд. рублей на 3 года под 6,5 % годовых (по состоянию на 1 октября 2010 года заемщиком погашено 6,0 млрд. рублей).

По предоставленным займам в рамках мероприятий предупреждения банкротства «КИТ Финанс» Инвестиционный банк (ОАО) общий объем задолженности перед Агентством составляет 60,0 млрд. рублей (задолженность банка - 40,0 млрд. рублей, задолженность ОАО «РЖД» (инвестора) - 20,0 млрд. рублей).

В соответствии с планом финансового оздоровления «КИТ Финанс» Инвестиционный банк (ОАО) осуществлена дополнительная эмиссия акций в размере 2,0 млрд. рублей с выкупом по закрытой подписке НПФ «Благосостояние» (дополнительная эмиссия зарегистрирована Банком России 30 июля 2010 года). Планируется до конца 2010 года еще одна эмиссия в размере 2,0 млрд. рублей.

5. В рамках мероприятий по предупреждению банкротства КБ «Русский Банк Развития» (ЗАО) Агентством за счет средств Банка России в 2008 году был предоставлен заем ООО ФК «Открытие» (инвестору) в размере 18,0 млрд. рублей (частично погашен в размере 14,4 млрд. рублей уступкой инвестора Агентству по соглашениям об отступном

прав требования по кредитным договорам, договорам обеспечения и иным денежным обязательствам, в том числе, включенным в реестр требований кредиторов ОАО «Инкасбанк» (приобретенным ООО ФК «Открытие» в сентябре 2010 года по договорам уступки прав требования с ОАО «Банк «Петровский») в счет погашения займа инвестором).

Решением единственного акционера (ООО ФК «Открытие») КБ «Русский Банк Развития» 8 апреля 2009 года утверждено новое полное фирменное наименование банка - ЗАО «КБ «Открытие».

Касательно участия Агентства в мероприятиях по предупреждению банкротства ОАО «Банк «ВЕФК», ОАО «Банк «Петровский» и ЗАО «КБ «Открытие» в проверяемый период были осуществлены следующие организационные мероприятия, направленные на укрупнение ЗАО «КБ «Открытие»:

- в июне 2009 года изменено фирменное наименование ОАО «Банк «ВЕФК» на ОАО «Банк «Петровский»;

- в сентябре 2010 года осуществлена реорганизация ОАО «Банк «Петровский» в форме присоединения его к ЗАО «КБ «Открытие» (организационная форма собственности банка ЗАО «КБ «Открытие» перерегистрирована в ОАО «КБ «Открытие»).

В рамках мероприятий по предупреждению банкротства ОАО «Банк «Петровский» в 2009 году Агентством была оказана финансовая помощь предоставлением средств:

- за счет средств Банка России заем на 5 лет - 40,0 млрд. рублей;
- за счет имущественного вноса Российской Федерации - 10,0 млрд. рублей (субординированный заем на 5 лет).

Кроме предоставления финансовой помощи были осуществлены следующие мероприятия в отношении ОАО «Банк «Петровский»:

- уменьшение уставного капитала банка до 1 рубля, размещение дополнительного выпуска акций на сумму 10,0 млрд. рублей, покупка дополнительного выпуска акций Агентством за счет имущественного вноса Российской Федерации (50 %) и инвесторами - ООО ФК «Открытие» и ОАО «Номос-банк» (по 25 %);

- предоставление Агентством за счет имущественного вноса Российской Федерации займов инвесторам ООО ФК «Открытие» и ОАО «Номос-банк» в размере 2,5 млрд. рублей каждому для выкупа акций банка.

Примечание: по результатам реализации указанных мероприятий доля Агентства в объединенном банке составила 17 % (номинальная стоимость доли не изменилась и составила 5,0 млрд. рублей).

Задолженность инвестора ОАО «Номос-банк» перед Агентством отсутствует (переведена на инвестора ООО ФК «Открытие»).

Задолженность ООО ФК «Открытие» частично погашена уступкой Агентству прав требования по обязательствам ОАО «Инкасбанк» (банкротство), включенных в реестр требований должника (3 очередь кредиторов, заявленных после закрытия реестра требований) в общей сумме 1,75 млрд. рублей.

В счет исполнения обязательств по возврату денежных средств по договорам займа ОАО «Банк «Петровский» Агентством приобретены права требования по проблемным активам банка, прекращены обязательства зачетами встречных требований и иные активы на общую сумму 50,0 млрд. рублей (решение по приобретению активов было принято в силу наличия в кредитном портфеле банка доли (64 %) проблемных активов (более чем на 65 млрд. рублей), дестабилизирующей его деятельность, реальный размер собственных средств составлял (-) 45 млрд. рублей).

По состоянию на 1 октября 2010 года задолженность перед Агентством ООО ФК «Открытие» (инвестора) составила 3,25 млрд. рублей.

Экономическая целесообразность для Агентства принятия проблемных активов ОАО «Банк «Петровский» в погашение задолженности по займам, кроме как создание Агентством крупного банка ОАО «КБ «Открытие», в котором Агентство имеет 17 % участия, не установлена.

Указанными мероприятиями осуществлено качественное изменение имущества Агентства (Агентством за счет имущественного вноса Российской Федерации досрочно погашен предоставленный Банком России Агентству заем для финансового оздоровления ОАО «Банк «ВЕФК» 40,0 млрд. рублей. В погашение задолженности по займу банка, а также 10,0 млрд. рублей субординированного займа, предоставленного сроком на 5 лет, Агентством приняты проблемные активы банка). Имущественный взнос Российской Федерации в размере 50,0 млрд. рублей заменен приобретенными правами требования по проблемным активам, удовлетворение которых в полном объеме в силу их специфики и процедурных издержек, представляется проблематичным.

Примечание: относительно качества приобретенных активов: основная масса кредитов ОАО «Банк «Петровский» была предоставлена группе заемщиков ОАО «Банк «ВЕФК», экономически и юридически взаимосвязанной с бывшими акционерами банка. В период работы временной администрации акционерами банка была предоставлена информация об имеющемся в собственности заемщиков имуществе и оборудовании, объектах недвижимости, лицензиях на разработку недр. Кредитный портфель можно условно разделить на 4 отраслевые группы: нефтедобыча и нефтепереработка; промышленное производство; строительство и управление собственным недвижимым имуществом; оптовая торговля. После приобретения Агентством прав требования по кредитам все должники отказались от погашения кредитов на условиях, предусмотренных договорами, и начали предпринимать действия, направленные на вывод активов, акционерами банка начата деятельность по перерегистрации должников в других регионах Российской Федерации с целью проведения ликвидации без удовлетворения требований кредиторов.

Агентство было вынуждено подать более 200 исковых заявлений о принудительном взыскании долга с заемщиков, поручителей, обращении взыскания на заложенное имущество, а также обратиться в суд с заявлениями о применении к должникам обеспечительных мер. Должниками предпринимаются активные действия по затягиванию судебных процессов, в настоящее время в отношении 34 должников получены решения о взыскании на общую сумму более 10 млрд. рублей. В целях недопущения вывода ликвидных активов в отношении 51 должника возбуждены процедуры банкротства. Это позволит оспорить сделки, связанные с неправомерным отчуждением имущества должников, осуществленные непосредственно перед судебными разбирательствами. Удовлетворение требований Агентства по таким должникам планируется получить за счет сформированной конкурсной массы.

Советом директоров Банка России 26 ноября 2010 года принят к сведению отчет Агентства о завершении проведения мер по предупреждению банкротства ОАО «Банк «Петровский»

6. Во исполнение мероприятий по участию Агентства в предупреждении банкротства ОАО «Банк ВЕФК-Сибирь» в 2009 году за счет имущественного вноса Российской Федерации:

- предоставлен заем банку в общей сумме 350,0 млн. рублей (погашен должником в мае 2009 года);
- инвестору по плану предупреждения банкротства ОАО «Банк ВЕФК-Сибирь» - ООО «Промгазкомплект» - в мае 2009 года предоставлен заем в размере 1,8 млрд. рублей сроком на 5 лет (погашен инвестором 0,1 млрд. рублей).

В соответствии с планом мероприятий осуществлено уменьшение уставного капитала банка до 1 рубля и размещение дополнительного выпуска акций на сумму 0,8 млрд. рублей со 100 % выкупом акций ООО «Промгазкомплект» (уставный капитал увеличен 25 мая 2009 года приобретением ООО «Промгазкомплект» 100 % акций ОАО «Банк ВЕФК-Сибирь»).

Решением годового общего собрания акционеров ОАО «Банк ВЕФК-Сибирь» в июне 2009 года изменено полное фирменное наименование банка на ЗАО «Номос-банк-Сибирь». Задолженность ООО «Промгазкомплект» (инвестора) перед Агентством (участника мероприятий по предупреждению банкротства ЗАО «Номос-банк-Сибирь») по основному долгу составляет 900,0 млн. рублей.

Решением Совета директоров Агентства утвержден порядок использования имущественного взноса Российской Федерации в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» в целях формирования источников расходов Агентства, предусмотренных федеральными законами, согласно которому размер и формы использования средств для осуществления Агентством мер по предупреждению банкротства банка устанавливаются Правлением Агентства и отражаются в утверждаемом им проекте плана участия Агентства в предупреждении банкротства банка.

Решением Правления Агентства утверждена методика учета операций по предупреждению банкротства банков (с изменениями), согласно которой:

- недвижимое имущество, земельные участки, объекты капитальных вложений и объекты нематериальных активов, приобретенные Агентством по соглашениям об отступном, договорам уступки и другим сделкам, учитываются в составе внеоборотных активов;

- финансовые активы, в том числе акции (доли) в уставных капиталах банков, не классифицируются в качестве финансовых вложений Агентства, так как их способность приносить экономические выгоды на момент постановки на учет не является очевидной.

Вышеуказанным нормативным документом Агентством определен порядок учета операций выкупа и реализации имущества (активов) банков, согласно которому убытки от выбытия активов, приобретенных Агентством за счет средств имущественного взноса Российской Федерации, не относятся на финансовые результаты деятельности Агентства (учитываются на счете 86/301 «Использование имущественного взноса Российской Федерации на меры по предупреждению банкротства банков»).

В годовом отчете Агентства за 2009 год отмечено:

- при осуществлении мер по предупреждению банкротства банков в качестве одной из форм оказания финансовой помощи Агентством активно использовался выкуп у них временно неработающих и проблемных активов. Указанное позволяет банкам оперативно уменьшить резервы на возможные потери по ссудам, увеличить размер собственных средств и улучшить показатели обязательных нормативов. Таким образом, существенно ускоряется процесс восстановления нормальной деятельности банка;

- необходимо иметь в виду, что в счет погашения займов Агентством принимаются активы, являющиеся долгосрочными инвестиционными вложениями, реализация которых вследствие неблагоприятной экономической конъюнктуры в настоящее время по справедливой стоимости невозможна.

В балансе, входящем в состав годового отчета Агентства за 2009 год, вышеперечисленные активы отражены по укрупненной статье «Финансирование мер по предупреждению банкротства»: всего - 294,2 млрд. рублей, в том числе займы, выданные Агентством на цели реструктуризации, - 194,7 млрд. рублей.

По состоянию на 1 октября 2010 года на финансирование мер по предупреждению банкротства Агентством использовано 308,6 млрд. рублей, из них займы на цели реструктуризации - 127,7 млрд. рублей.

Банками, инвесторами и приобретателями имущества и обязательств банков на 1 октября 2010 года погашена задолженность Агентству по предоставленным займам в общем размере 115,0 млрд. рублей, из них возвращено денежными средствами - 25,1 млрд. рублей, погашено путем зачета однородных требований по соглашениям об отступном - 89,9 млрд. рублей. В уплату процентов по предоставленным займам за весь период пользования Агентством получено денежными средствами 17,1 млрд. рублей.

В соответствии с решением Правления Агентства от 25 марта 2010 года для работы с активами, приобретенными Агентством при осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, на период 2010-2012 годов Агентством привлечена сторонняя организация ООО «Инвестмент энд девелопмент технолоджи», с которой заключен договор оказания услуг стоимостью 88,8 млн. рублей, согласно которому в целях обеспечения надлежащей степени контроля за текущим состоянием активов Агентства и исключения риска их утраты или недобросовестного использования третьими лицами, сохранения и улучшения рыночных характеристик активов Агентства, недопущения возникновения непредвиденных расходов Агентства на содержание активов Исполнитель оказывает Агентству ряд услуг, в том числе:

- в отношении долей (акций) в уставных капиталах хозяйственных обществ - участие от имени Агентства в управлении делами хозяйственных обществ;
- в отношении земельных участков и объектов недвижимого имущества к реализации - инвентаризация, правовая и финансово-экономическая экспертиза документов, организация охраны зданий, строений и сооружений, обеспечение разработки концепции их наилучшего использования и др.

В соответствии с решением Правления Агентства от 5 августа 2010 года ООО «Инвестмент энд девелопмент технолоджи» переданы сроком до 31 марта 2013 года полномочия единоличного исполнительного органа хозяйственных обществ, 100 % долей (акций) в уставных капиталах которых Агентство приобрело на праве собственности при осуществлении мер по предупреждению банкротства банков (ООО «Инвестпроект», ООО «Развитие», ООО «Стройкомплекс «Говорово», ЗАО «Управление Механизации № 2», ЗАО «Управление Механизации и Автотранспорта № 16», ЗАО «МОСМЕК») и подтверждены полномочия управляющей организации, осуществляющей функции единоличного исполнительного органа, в следующих хозяйственных обществах: ЗАО «Геленджик-Север», ЗАО «Адербиевка», ЗАО «Светлый», ЗАО «Дивный Юг», ЗАО «Правковеевка» и ЗАО «Дивноморское», 100 % акций которых принадлежат Агентству на праве собственности, а также вынесен на рассмотрение органов управления ОАО «Заречье» и ОАО «МСЭП-1», мажоритарным акционером которых является Агентство, вопрос о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации, по которому на внеочередных общих собраниях акционеров ОАО «Заречье» и ОАО «МСЭП-1» от 27 сентября 2010 года приняты положительные решения.

В сентябре 2010 года Правлением Агентства по результатам рассмотрения вопроса о расходах на содержание приобретенного при осуществлении мер по предупреждению банкротства АКБ «Союз» (ОАО) имущества Агентства (100 % долей в уставном капитале ООО «Стройкомплекс «Говорово») и о финансировании мероприятий по улучшению его рыночных характеристик принято решение: установить лимит расходов Агентства на целевое финансирование общества за счет доходов Агентства в соответствии с планами

доходов и расходов на 2010 и 2011 годы в размере не более 68981 тыс. рублей, в том числе: не более 21324 тыс. рублей - в 2010 году, не более 47657 тыс. рублей - в 2011 году.

Установлено, что в соответствии с планом участия Агентства в предупреждении банкротства «КИТ Финанс» Инвестиционный банк (ОАО), утвержденным Советом директоров Банка России, Агентство приобрело у данного банка 29,999 % общего количества обыкновенных акций ОАО «Ростелеком» на сумму 50278 млн. рублей. Приобретение осуществлено по нижней границе инвестиционной стоимости акций, определенной независимым оценщиком ООО «Эрнст Энд Янг - Оценка» (230 рублей за акцию).

Планом участия Агентства в предупреждении банкротства предусмотрена возможность передачи акций в доверительное управление государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», выкупившей у «КИТ Финанс» Инвестиционный банк (ОАО) на аналогичных с Агентством условиях - 9,798 % от общего количества акций ОАО «Ростелеком».

Во исполнение поручения Председателя Правительства Российской Федерации от 19 января 2010 года № ВП-П13-228 акции, находящиеся в собственности Агентства, переданы в управление Внешэкономбанку сроком на 5 лет по договору доверительного управления.

Письмом от 20 июля 2010 года № 1/4991 «Об опционных соглашениях с ОАО «Связьинвест» Агентство обратилось во Внешэкономбанк с просьбой обеспечить заключение опционного соглашения с ОАО «Связьинвест» в отношении акций ОАО «Ростелеком» на условиях, аналогичных условиям опциона между Внешэкономбанком и ОАО «Связьинвест».

Внешэкономбанком (доверительным управляющим) не были приняты меры по обеспечению возвратности средств, инвестированных Агентством в акции, в то время как по акциям ОАО «Ростелеком», находящимся в его собственности (9,798 % от общего количества акций были выкуплены на аналогичных с Агентством условиях), Внешэкономбанком заключены акционерное и опционное соглашения с ОАО «Связьинвест» об их выкупе с доходностью к цене приобретения на уровне 7,7 % годовых при условии голосования в соответствии с позицией ОАО «Связьинвест» акциями ОАО «Ростелеком», принадлежащими как Внешэкономбанку, так и Агентству.

Текущие биржевые котировки акций ОАО «Ростелеком» на уровне 110 рублей за одну акцию.

В сентябре 2010 года Заместителем Председателя Правительства Российской Федерации - Министром финансов Российской Федерации направлено Председателю Правительства Российской Федерации В. В. Путину (письмо от 8 сентября 2010 года № 3-П30-13182 КА-П13-6334) обращение с просьбой поручить Минэкономразвития России, Минфину России, Минкомсвязи России, Росимуществу совместно с Агентством по страхованию вкладов, Внешэкономбанком и ОАО «Связьинвест» представить предложения по дальнейшему управлению пакетом акций ОАО «Ростелеком», принадлежащим Агентству по страхованию вкладов, с учетом обеспечения интересов государства, в том числе о возможности возврата Агентством по страхованию вкладов части имущественного взноса Российской Федерации в сумме 50,278 млрд. рублей акциями ОАО «Ростелеком» по цене приобретения.

Во исполнение поручений Председателя Правительства Российской Федерации В. В. Путина от 10 сентября 2010 года №№ ВП-П13-6334 и ВП-П10-6394 Агентством направлены в Минфин России предложения о создании рабочей группы для подготовки предложений по дальнейшему управлению принадлежащими Агентству акциями ОАО «Ростелеком» (с учетом обеспечения интересов государства, в том числе возможности воз-

врата Агентством части имущественного взноса Российской Федерации акциями ОАО «Ростелеком»), а также во исполнение поручения Заместителя Председателя Правительства Российской Федерации - Министра финансов Российской Федерации А. Л. Кудрина от 22 сентября 2010 года № КА-П13-6512 (в целях обеспечения возможности передачи Агентством акций ОАО «Ростелеком» в собственность Российской Федерации в счет уменьшения имущественного взноса Российской Федерации, внесенного в имущество Агентства в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ), Агентством подготовлены и направлены в Минфин России и в Минэкономразвития России проекты нормативных правовых актов, необходимых для осуществления указанной передачи: проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон от 27 октября 2010 года № 175-ФЗ»; проект постановления Правительства Российской Федерации «О передаче в собственность Российской Федерации имущества государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (предложено дополнить часть 5 статьи 10 Федерального закона от 27 октября 2010 года № 175-ФЗ абзацем следующего содержания: «Агентство вправе передать в собственность Российской Федерации имущество, приобретенное при осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. Размер передаваемого в соответствии с настоящим абзацем имущества не может превышать размер переданного Агентству в соответствии с настоящим Федеральным законом имущественного взноса Российской Федерации»).

5. Внутренний аудит Агентства осуществляется службой внутреннего аудита (далее - Служба), подотчетной Совету директоров Агентства. Порядок формирования и деятельности Службы определяется Советом директоров Агентства (статья 25 Федерального закона № 177-ФЗ).

Служба является самостоятельным структурным подразделением Агентства, основной задачей которой является обеспечение соответствия проводимых Агентством финансовых и иных операций положениям федеральных законов, иных нормативных правовых актов, решениям органов управления Агентства, установленным ими правилам и процедурам, а также обеспечение их выполнения работниками Агентства.

Вопросы деятельности Службы рассматриваются и утверждаются на заседаниях Совета директоров Агентства.

Все проверки Служба проводит в соответствии с утвержденным внутренним документом «Порядок проведения Службой внутреннего аудита проверок в подразделениях Агентства», который определяет основные правила организации внутреннего аудита и взаимоотношения с подразделениями Агентства, регламентирует оформление результатов проверки, а также принятие мер к устранению выявленных проверкой нарушений и недостатков.

За проверяемый период Службой проведены 33 комплексные проверки по процедуре принудительной ликвидации и конкурсного производства банков, в рамках аудита организации страхования вкладов - 15 плановых проверок по вопросу полноты и своевременности выплаты страхового возмещения вкладчикам. Служба осуществляет оперативный мониторинг деятельности Агентства в части реструктуризации банков; проверена деятельность представительств Агентства в Приволжском, Южном и Уральском федеральных округах по вопросам выполнения представительствами функций, предусмотренных положениями о представительствах и регламентом организации работы представительств Агентства в федеральных округах.

На постоянной основе Службой осуществляется контроль:

- за соблюдением установленных требований и лимитов при размещении временно свободных средств Агентства;

- за операциями инвестирования средств фонда обязательного страхования вкладов в соответствии с положением об инвестировании временно свободных денежных средств фонда обязательного страхования вкладов на 2010 год, утвержденным решением Совета директоров Агентства;

- за выполнением решений Совета директоров и Правления Агентства.

В целях выполнения мероприятий, предусмотренных Национальным планом противодействия коррупции на 2010-2011 годы, утвержденным Президентом Российской Федерации 31 июля 2008 года Пр-1568, Агентством разработана и внедрена в работу система выявления коррупционных факторов и предупреждения конфликта интересов.

Распоряжением генерального директора Агентства от 30 сентября 2008 года № 323/1 «О мерах по предотвращению конфликта интересов и профилактике коррупционных проявлений в Агентстве» образована рабочая группа, утверждено положение и состав рабочей группы. Общее руководство и контроль осуществляется генеральным директором. Своим распоряжением генеральный директор обязал сотрудников Агентства оказывать активную помощь по выявлению и пресечению в Агентстве конфликта интересов и недопущению коррупционных проявлений.

В рамках этой работы Агентство в соответствии с Положением «О порядке заключения договоров государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» от 30 июня 2005 года осуществляет проверки вероятных контрагентов. Всего за проверяемый период проведена 481 проверка, целью которых является получение информации о деловой репутации компаний и возможной их аффилированности с работниками Агентства.

Кроме того, для профилактики конфликта интересов в Агентстве проводится работа по проверке сотрудников (на основе имеющихся анкетных данных и доступных источников информации) на предмет их возможной аффилированности с теми кредитными организациями, в отношении которых Агентством осуществляется процедура банкротства (ликвидации), либо участия в деятельности сторонних юридических лиц.

В соответствии с Федеральным законом от 17 июля 2009 года № 172-ФЗ «Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов» в Агентстве издан приказ от 13 августа 2010 года № 14/1/1308, который утвердил порядок проведения антикоррупционной экспертизы регулятивных документов Агентства.

На основании Указа Президента Российской Федерации от 1 июля 2010 года № 821 «О комиссиях по соблюдению требований к служебному поведению федеральных государственных служащих и урегулированию конфликта интересов» распоряжением генерального директора Агентства от 2 сентября 2010 года № 1/1/0209 утверждено положение о рабочей группе Агентства по предотвращению конфликта интересов и профилактике коррупционных проявлений.

По недостаткам, выявленным Счетной палатой Российской Федерации при проведении в 2009 году контрольного мероприятия «Проверка и анализ эффективности использования имущественного взноса Российской Федерации и средств, дополнительно выделенных на антикризисные меры по стабилизации финансовой системы Российской Федерации, за 2008 год и истекший период 2009 года в государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (акт от 10 ноября 2009 года), Агентством приняты следующие меры.

В целях законодательного урегулирования порядка и процедуры распоряжения Агентством имуществом кредитных организаций, оставшимся после расчетов с кредиторами, в ликвидируемых банках, Агентством подготовлены и направлены в Банк России и Минэкономразвития России предложения:

- о внесении дополнений в законодательство о банкротстве по вопросу передачи имущества учредителям (участникам) ликвидируемого банка;

- о внесении изменений в Федеральный закон № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года». Агентством предлагается не ограничивать действие указанного закона во времени, а придать ему статус постоянно действующего. Одновременно предлагается внести ряд уточнений и изменений по вопросам, касающимся передачи имущества и обязательств банков, совершенствования порядка получения Агентством информации о финансовом состоянии банков-должников, привлечения к ответственности контролирующих банк лиц.

Федеральный закон № 175-ФЗ не содержит норм, позволяющих Агентству при осуществлении мер по предупреждению банкротства банка выявлять обстоятельства, повлекшие возникновение у банка финансовых затруднений, в том числе выявлять признаки преднамеренного банкротства, а также осуществлять мероприятия по взысканию с виновных лиц убытков, причиненных банку, его кредиторам и (или) акционерам.

За период с декабря 2009 года по настоящее время в нормативные документы Агентства, не соответствующие и противоречащие законодательству Российской Федерации, по рекомендации Счетной палаты Российской Федерации были внесены следующие изменения и дополнения:

- решением Правления Агентства от 19 ноября 2009 года утверждены изменения в положение о проведении отбора специализированных организаций на право оказания услуг при ликвидации или предупреждении банкротства кредитных организаций, на основании которых исключены ссылки на статью 24 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ, в связи с изменениями, внесенными Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 296-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»;

- решением Правления Агентства от 30 августа 2010 года утверждено положение о представителе конкурсного управляющего (ликвидатора) кредитной организации, устанавливающее порядок назначения и прекращения полномочий представителя конкурсного управляющего, его функциональные обязанности, подконтрольность, подотчетность и ответственность за неисполнение возложенных на него обязанностей;

- в положение о комиссии по оперативным вопросам конкурсного производства (ликвидации) решением Правления Агентства от 28 января 2010 года внесены дополнения в перечень вопросов, рассматриваемых на заседаниях комиссии: включены вопросы о результатах проверки обстоятельств банкротства банка; о порядке рассмотрения и установления требований кредиторов в случае непередачи временной администрацией по управлению кредитной организацией электронной базы данных бухгалтерского учета; о распределении между участниками - акционерами банка имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами; включены предложения представителей Агентства об изменении условий кредитования; о реструктуризации задолженности; о заключении мирового соглашения с должниками банков.

6. В рамках настоящего контрольного мероприятия проведена проверка целевого использования кредитными организациями ОАО «Номос-банк», г. Москва, ОАО «Банк Москвы», г. Москва, ОАО «Банк «Петровский», г. Санкт-Петербург (правопреемником которого в настоящее время является ОАО «КБ «Открытие») средств финансовой помощи, предоставленной Агентством на основании Федерального закона № 175-ФЗ, в соответствии с утвержденными Банком России планами участия Агентства в предупреждении банкротства банков. Решения об участии приняты Правлением Агентства

«в целях предотвращения угрозы стабильности банковской системы, вызванной неустойчивым финансовым положением банков, необходимостью защиты интересов кредиторов банков, а также в связи со значительным расходом средств ФОСВ при выплате вкладчикам страхового возмещения в случае банкротства банков на дату составления планов участия Агентства в предупреждении банкротства банков» (обязательства АКБ «МЗБ» (ЗАО) перед вкладчиками и физическими лицами составляли 2004,8 млн. рублей, страховая ответственность Агентства перед физическими лицами - 2004,78 млн. рублей; обязательства КБ «Московский капитал» (ООО) перед вкладчиками и физическими лицами - 12906 млн. рублей, страховая ответственность Агентства перед физическими лицами - 11457 млн. рублей; обязательства ОАО «Банк «ВЕФК» перед вкладчиками и физическими лицами - 20932 млн. рублей, страховая ответственность Агентства перед физическими лицами - 18237 млн. рублей). В КБ «Московский капитал» (ООО) и АКБ «МЗБ» (ЗАО) Агентством были осуществлены мероприятия по передаче части их имущества и обязательств в устойчивые банки-участники - ОАО «Номос-банк» и ОАО «Банк Москвы»).

В годовом отчете Агентства за 2008 год по данному факту отмечено, что это новый для России механизм, суть которого заключается в следующем. Устойчивый банк-приобретатель принимает на себя обязательства перед вкладчиками несостоятельного банка. На эквивалентную стоимость ему передается часть сохранившихся активов банка. В отношении того, что остается от несостоятельного банка, применяются процедуры обычного конкурсного производства. Использование данного механизма экономически выгодно для всех его участников. Вкладчики банка продолжают на прежних условиях обслуживаться в новом банке, банки-приобретатели привлекают новую клиентуру. При этом реализация данного механизма требует существенно меньших материальных, людских и временных затрат, чем обычные ликвидационные процедуры.

Проверкой установлено, что в период после признания банков КБ «Московский капитал» (ООО) и АКБ «МЗБ» (ЗАО) несостоятельными (банкротами) по согласованию с Агентством банками-приобретателями было возвращено указанным банкам имущество ненадлежащего качества:

- ОАО «Номос-банк» переданы в КБ «Московский капитал» (ООО) права требования ненадлежащего качества на сумму 7199,0 млн. рублей. В соответствии с планом участия Агентства в предупреждении банкротства КБ «Московский капитал» (ООО), с изменениями, ОАО «Номос-банк» (приобретатель) была выплачена Агентством за счет средств имущественного взноса Российской Федерации денежная компенсация за возвращаемые права требования ненадлежащего качества в сумме 7168,0 млн. рублей;

- ОАО «Номос-банк» передано в КБ «Московский капитал» (ООО) недвижимое имущество общей стоимостью 1253,2 млн. рублей. В соответствии с решениями Правления Агентства от 22 января 2010 года и 1 апреля 2010 года ОАО «Номос-банк» (приобретатель) Агентством была выплачена за счет средств имущественного взноса Российской Федерации денежная компенсация за возвращаемое недвижимое имущество в размере 1253,2 млн. рублей;

- ОАО «Банк Москвы» (приобретатель) переданы в АКБ «МЗБ» (ЗАО) права требования ненадлежащего качества на сумму 319,8 млн. рублей. В соответствии с планом участия Агентства в предупреждении банкротства АКБ «МЗБ» (ЗАО), с изменениями, ОАО «Банк Москвы» была выплачена Агентством за счет средств имущественного взноса Российской Федерации, полученного для финансирования мероприятий по предупреждению банкротства банков в соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ, денежная компенсация за возвращаемые права требования ненадлежащего качества.

Агентство приобрело права требования к банкам в пределах уплаченных приобретателям сумм денежной компенсации.

Несмотря на то, что в ходе конкурсного производства (ликвидации) банков указанные требования в соответствии с частью 15 статьи 9 Федерального закона № 175-ФЗ удовлетворяются в первой очереди кредиторов, удовлетворение указанных требований Агентства в полном объеме маловероятно.

Нарушений установленных действующим законодательством Российской Федерации процедур по участию банка-инвестора ОАО «Номос-банк» и банков-приобретателей - ОАО «Номос-банк» и ОАО «Банк Москвы» - в мероприятиях по предупреждению банкротства банков проверкой не установлено.

Согласно отчетам ОАО «Банк Москвы» по выплатам и привлечению средств вкладчиков АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО):

- общая сумма обязательств перед вкладчиками АКБ «МЗБ» (ЗАО), принятая ОАО «Банк Москвы», - 2015,3 млн. рублей, в том числе отделения московского региона - 1942,1 млн. рублей, количество принятых от АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) на обслуживание в ОАО «Банк Москвы» клиентов/счетов (включая карточные счета) - 28111 млн. рублей;

- за период с 21 января 2009 года по 5 октября 2010 года ОАО «Банк Москвы» выплачено по принятым от АКБ «Московский залоговый банк» (ЗАО) обязательствам перед физическими лицами (вкладчиками) всего, с учетом начисленных процентов с 21 января 2009 года и денежных средств, внесенных вкладчиками АКБ «МЗБ» (ЗАО) на счета/вклады в качестве дополнительных взносов, в размере 2633,8 млн. рублей (обслужено 13146 клиентов/счетов), в том числе: отделениями московского региона - 2539,8 млн. рублей (обслужено 12091 клиент/счет);

- по состоянию на 6 октября 2010 года осталось к выплате всего в общей сумме 2,9 млн. рублей (Белгородский филиал - 1,7 млн. рублей, Челябинский филиал - 1,2 млн. рублей).

Фактов нецелевого использования средств, полученных ОАО «Банк Москвы» по Договору займа с Агентством от 31 декабря 2008 года № 2008-0392/8, проверкой не установлено. Согласно представленной информации, только на корсчете ОАО «Банк Москвы» в Банке России остатки средств на квартальные даты проверяемого периода составляли: 31 марта 2009 года - 12,2 млрд. рублей; 30 июня 2009 года - 1,75 млрд. рублей; 30 сентября 2009 года - 12,4 млрд. рублей; 31 декабря 2009 года - 31,4 млрд. рублей; 31 марта 2010 года - 9,7 млрд. рублей; 30 июня 2010 года - 5,6 млрд. рублей; 30 сентября 2010 года - 6,5 млрд. рублей.

В соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ ОАО «Номос-банк» принимало участие в осуществлении мероприятий планов участия Агентства в предупреждении банкротства 2 банков: ОАО «Банк «Петровский» в качестве инвестора, КБ «Московский капитал» (ООО) - в качестве приобретателя имущества и обязательств банка или их части.

В соответствии с планом участия Агентства в предупреждении банкротства ОАО «Банк «ВЕФК» ОАО «Номос-банк» по договору займа от 6 апреля 2009 года была предоставлена Агентством на погашение разрыва ликвидности, возникшего в результате приобретения инвестором за счет собственных денежных средств акций ОАО «Банк «ВЕФК», за счет средств имущественного взноса Российской Федерации финансовая помощь в размере 2,5 млрд. рублей сроком на 5 лет по процентной ставке из расчета 6,5 % годовых с погашением основного долга в конце срока и с обеспечением в виде залога принадлежащих ОАО «Номос-банк» акций ОАО «Банк «ВЕФК».

В июле 2010 года Правлением Агентства в соответствии с утвержденными Банком России изменениями плана участия Агентства в предупреждении банкротства ОАО «Банк «Петровский» была согласована продажа ООО ФК «Открытие» принадлежащих ОАО «Номос-банк» акций ОАО «Банк «Петровский» общей номинальной стоимостью 2,5 млрд. рублей, являющихся предметом залога по договору залога от 6 апреля 2009 года, заключенному в обеспечение исполнения обязательств по договору займа между Агентством и ОАО «Номос-банк» от 6 апреля 2009 года.

В соответствии с договором купли-продажи акций от 26 июля 2010 года ОАО «Номос-банк» передало принадлежащие ему на праве собственности акции ОАО «Банк «Петровский» в собственность ООО ФК «Открытие». На основании трехстороннего соглашения от 26 июля 2010 года № ФК 0/270 между Агентством, ОАО «Номос-банк» и ООО ФК «Открытие» осуществлен перевод долга ОАО «Номос-банк» перед Агентством по договору займа от 6 апреля 2009 года № 2009-0189/3 на ООО ФК «Открытие».

В соответствии с планом участия Агентства в предупреждении банкротства КБ «Московский капитал» (ООО) по договору займа от 26 декабря 2008 года Агентством были предоставлены ОАО «Номос-банк» денежные средства в сумме 10,4 млрд. рублей сроком на 5 лет под 6,5 % годовых (погашение суммы займа 3 частями: 2,6 млрд. рублей - 31 декабря 2011 года; 2,6 млрд. рублей - 31 декабря 2012 года и 5,2 млрд. рублей - 31 декабря 2013 года), обеспечение займа - залог недвижимого имущества, ценных бумаг, прав требования по кредитным и обеспечивающим их договорам. Согласно условиям указанного договора займа денежные средства, предоставляемые в качестве займа, могут быть использованы исключительно на исполнение обязательств заемщика по договору передачи имущества и обязательств банка № 2008-0358/3 от 19 декабря 2008 года.

Обслуживание физических лиц по обязательствам, принятым от КБ «Московский капитал» (ООО), началось в ОАО «Номос-банк» в соответствии с условиями договора передачи имущества и обязательств банка с 11 января 2009 года.

Письмом ОАО «Номос-банк» в Агентство по вопросу о целевом использовании средств займа было сообщено следующее: «учитывая, что правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, не предусмотрено раздельного учета использования привлеченных средств, ОАО «Номос-банк» размещал средства, полученные по договору займа, в высоколиквидные активы (дополнительные средства на корреспондентских счетах, в кассе, ценные бумаги Ломбардного списка) и рассматривал их как источник дополнительной ликвидности на случай изъятия бывшими вкладчиками КБ «Московский капитал» (ООО) своих вкладов в ОАО «Номос-банк», и понимая, что быстрое получение денежных средств от реализации полученного имущества и прав требования является маловероятным. Так, за первые 2 месяца обслуживания (с 11 января 2009 года по 1 марта 2009 года) чистый отток средств с лицевых счетов бывших вкладчиков КБ «Московский капитал» (ООО) составил 3630629 тыс. рублей».

По состоянию на 1 октября 2010 года сумма основного долга ОАО «Номос-банк» по договору займа с Агентством от 26 декабря 2008 года № 2008-0356/8 составляет 4,65 млрд. рублей; стоимость заложенных прав требования по кредитным договорам к договору о залоге - 5,1 млрд. рублей.

Согласно представленной ОАО «Номос-банк» информации (письмо в адрес Агентства от 25 октября 2010 года № 50/23280) по состоянию на 1 октября 2010 года размер обязательств перед бывшими вкладчиками КБ «Московский капитал» (ООО) по ранее заключенным договорам (согласно реестру обязательств), включая начисленные проценты, - 2,6 млрд. рублей.

Возражения или замечания руководителей объектов контрольного мероприятия по результатам контрольного мероприятия

Письмом от 20 декабря 2010 года № 1/8522 государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» направлены в Счетную палату Российской Федерации возражения, пояснения и комментарии по изложенным в акте проверки от 14 декабря 2010 года замечаниям. Указанные возражения, пояснения и комментарии рассмотрены, по результатам подготовлено заключение.

Акты по результатам контрольного мероприятия на других объектах (ОАО «Номосбанк», ОАО «Банк Москвы» и ОАО «Банк «Петровский», г. Санкт-Петербург (правопреемником которого в настоящее время является ЗАО «КБ «Открытие»)) подписаны руководителями проверяемых организаций без возражений и замечаний.

Выводы

1. В соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ Агентству передана часть надзорных функций Банка России в части поддержания стабильности банковской системы Российской Федерации и защиты интересов вкладчиков и кредиторов. Самостоятельность принятия Агентством решений по указанным вопросам на законодательном уровне не предусмотрена.

2. По состоянию на 1 октября 2010 года валюта баланса Агентства в проверяемый период увеличилась в 7,5 раза и составила 486,3 млрд. рублей; собственные средства Агентства - в 4,8 раза и составили 341,4 млрд. рублей в основном за счет страховых взносов банков и поступивших из федерального бюджета средств в размере 200 млрд. рублей; обязательства Агентства - в 65,9 раза и составили 145,0 млрд. рублей в основном за счет кредитов Банка России в размере 114,6 млрд. рублей.

В активах Агентства финансирование мер по предупреждению банкротства банков на 1 октября 2010 года составило 308,6 млрд. рублей, из них: займы, выданные Агентством на цели реструктуризации, - 127,7 млрд. рублей; приобретенные Агентством активы - 180,9 млрд. рублей.

По состоянию на 1 октября 2010 года размер ФОСВ составлял 118,3 млрд. рублей. В проверяемый период из средств ФОСВ использовано в общей сумме 22,6 млрд. рублей, в том числе: 10,6 млрд. рублей - за 2008 год; 10,9 млрд. рублей - за 2009 год; 1,1 млрд. рублей - за 9 месяцев 2010 года.

Доходы Агентства за 2008 год составили 6,7 млрд. рублей, расходы - 18,5 млрд. рублей (чистый убыток - 12,8 млрд. рублей); за 2009 год доходы составили 39,2 млрд. рублей, расходы - 9,0 млрд. рублей (чистая прибыль - 26,3 млрд. рублей); за 9 месяцев 2010 года доходы составили 17,67 млрд. рублей, расходы - 7,33 млрд. рублей (чистая прибыль (расчетная) - 8,5 млрд. рублей).

3. Распределение прибыли Агентства по направлениям ее использования соответствует утвержденному Советом директоров Агентства Порядку финансирования расходов и использования прибыли государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», с изменениями.

Из чистой прибыли 2009 года погашен бухгалтерский убыток 2008 года в размере 12,8 млрд. рублей, в ФОСВ направлены 1,8 млрд. рублей, на пополнение имущественного взноса Российской Федерации, предназначенного на мероприятия по предупреждению банкротства банков, - 11,7 млрд. рублей.

4. Общий размер имущества Агентства на 1 октября 2010 года составлял 332,9 млрд. рублей, в том числе: средства ФОСВ - 118,3 млрд. рублей; средства имущественного взноса Российской Федерации, не являющиеся ФОСВ, - 214,6 млрд. рублей.

5. В соответствии с Федеральным законом № 175-ФЗ одним из источников финансирования мероприятий по предупреждению банкротства банков являются средства Банка России. В проверяемый период по 14 договорам, заключенным с Банком России, Агентством получены целевые кредиты Банка России на финансирование мероприятий по предупреждению банкротства конкретных банков в общей сумме 190,3 млрд. рублей, из них на 1 октября 2010 года частично досрочно погашены в сумме 75,7 млрд. рублей, в том числе за счет имущественного взноса Российской Федерации в Агентство - 63,1 млрд. рублей.

Задолженность Агентства перед Банком России по состоянию на 1 октября 2010 года составляет 114,6 млрд. рублей, из них более 80% - задолженность по кредитам на финансирование мероприятий по предупреждению банкротства «КИТ Финанс» Инвестиционный банк (ОАО) - 59,5 млрд. рублей и по кредиту на мероприятия по предупреждению банкротства АКБ «Союз» (ОАО) - 22,15 млрд. рублей.

Расходы Агентства по уплате процентов за весь период пользования составили 13,6 млрд. рублей, просроченной задолженности перед Банком России по основному долгу и процентам за пользование кредитом Агентство не имеет.

6. Целевая деятельность Агентства осуществлялась исполнением законодательно установленных функций, определенных Федеральным законом № 177-ФЗ (осуществление мероприятий в рамках обеспечения функционирования системы страхования вкладов), Федеральным законом № 40-ФЗ (осуществление процедуры банкротства (ликвидации) в рамках обеспечения Агентством функции конкурсного управляющего (ликвидатора), Федеральным законом № 175-ФЗ (участие Агентства в осуществлении мероприятий по предупреждению банкротства банков, а также исполнению функций и полномочий временной администрации).

В 2008 году наступило 27 страховых случаев со страховой ответственностью Агентства в размере 16,3 млрд. рублей перед 344 тыс. вкладчиков, в 2009 году - 31 страховой случай с общим объемом страховой ответственности Агентства в размере 5,8 млрд. рублей перед 256 тыс. вкладчиков. В 2009 году Агентством обеспечивалась возможность получения страхового возмещения вкладчикам 64 банков, в отношении которых страховые случаи наступили в предыдущие годы.

Расходы, связанные с целевой деятельностью, в общем объеме расходов Агентства составили в 2008 году 25,4 % (12,3 млрд. рублей), из которых на затраты по выплате страховых возмещений по вкладам приходилось 86,7 % (10,6 млрд. рублей); в 2009 году - 34,5 % (23,7 млрд. рублей), из которых на затраты по выплате страховых возмещений по вкладам приходилось до 46 % (10,9 млрд. рублей); за 9 месяцев 2010 года - 24,7 % (10,8 млрд. рублей), затраты по выплате страховых возмещений по вкладам снизились до 1,1 млрд. рублей и составили 10 % целевых расходов.

Объем неудовлетворенных требований Агентства к банкам, в отношении которых наступил страховой случай, по выплаченным суммам страхового возмещения вкладчикам из средств ФОСВ по состоянию на 1 октября 2010 года составил объем исполненных Агентством обязательств перед вкладчиками банков в 2008-2009 годах (20 млрд. рублей). Возврат средств в ФОСВ Агентства в 2007-2009 годах банками, в отношении которых наступил страховой случай (выплаты по которым не завершены (55 банков), составил 3,53 процента.

7. Административно-хозяйственные расходы по смете расходов Агентства на 2009 год были утверждены в общей сумме 1289,0 млн. рублей, что в 2 раза превысило расходы по смете на 2008 год (631,9 млн. рублей).

Рост административно-хозяйственных расходов по смете на 2010 год запланирован в размере 27,8 % (на 308,0 млн. рублей) к фактическим расходам за 2009 год, в том числе по статье «Расходы на содержание аппарата управления, включая обязательные страховые взносы» расходы увеличены на 18,7 %, что связано со структурными изменениями Агентства, а также с изменением принципов и подходов к системе оплаты труда работников Агентства с января 2010 года.

Исходя из запланированных расходов по смете на 2010 год и штатной численности сотрудников Агентства, объем административно-хозяйственных расходов в расчете на 1 штатного сотрудника на год составил 2,5 млн. рублей (в 2008 году - 1,6 млн. рублей, в 2009 году - 2,0 млн. рублей).

8. По состоянию на 1 октября 2010 года портфель инвестиций Агентства представлен ценными бумагами (ОФЗ нескольких серий со сроками погашения в 2010-2036 годах, облигациями субъектов Российской Федерации, корпоративными облигациями и акциями российских компаний) и депозитами, размещенными в российских коммерческих банках и Банке России, в размере 146,0 млрд. рублей (без учета накопленного купонного дохода), в том числе: инвестиции средств фонда обязательного страхования вкладов - 120,3 млрд. рублей, из них: долгосрочные - 99,7 млрд. рублей, краткосрочные - 20,6 млрд. рублей; инвестиции средств Агентства, не являющихся ФОСВ, - 25,7 млрд. рублей, из них: долгосрочные - 9,7 млрд. рублей, краткосрочные - 16,0 млрд. рублей.

9. Агентством в рамках участия в мероприятиях по предупреждению банкротства банков была оказана финансовая помощь банкам в следующих формах и объемах:

- за счет средств, предоставленных Банком России - 190,3 млрд. рублей, из них: займы банкам - 129,0 млрд. рублей; займы инвесторам и приобретателям имущества, участвующим в предупреждении банкротства банков совместно с Агентством, - 61,3 млрд. рублей;

- за счет имущественного взноса Российской Федерации в Агентство (по распоряжению Правительства Российской Федерации - в размере 200 млрд. рублей) Агентством направлено 199,9 млрд. рублей, из них: займы банкам - 27,0 млрд. рублей; займы инвесторам сроком на 5 лет - 11,8 млрд. рублей; займы приобретателям имущества и обязательств банков - 13,6 млрд. рублей; приобретены Агентством активы банков - 82,8 млрд. рублей; погашены Агентством кредиты Банка России - 64,7 млрд. рублей.

10. Оказание финансовой помощи реструктурируемым банкам осуществлялось Агентством выкупом активов банков (недвижимости, земли, прав требования, в том числе и проблемных активов), а также погашением задолженности по займам зачетом однородных требований по соглашениям об отступном (договорам цессии). Наибольшая доля приобретенных Агентством активов в счет погашения задолженности заемщиков по договорам уступки прав требования приходится на ОАО «Банк «Петровский» - 50,0 млрд. рублей, АКБ «Союз» (ОАО) - 20,0 млрд. рублей, ЗАО «КБ «Открытие» - 14,4 млрд. рублей.

Основанием для принятия Агентством от банков в счет погашения задолженности перед Агентством по договорам займов проблемных активов банков являлись утвержденные Советом директоров Банка России изменения в планы участия Агентства в предупреждении банкротства конкретных банков, предусматривающие оказание финансовой помощи банкам в виде приобретения Агентством проблемных активов в счет погашения задолженности по договорам займа перед Агентством. Без участия Банка России Правлением Агентства самостоятельно таких решений не принималось.

11. Стоимость приобретенных Агентством активов по состоянию на 1 октября 2010 года составила 180,9 млрд. рублей (сопоставимо с объемом использования

имущественного взноса Российской Федерации). Управление, сопровождение и обслуживание этих активов потребует от Агентства уже в среднесрочной перспективе значительных затрат (по удовлетворению приобретенных прав требования, обслуживанию кредитной задолженности, финансовых инвестиций в недвижимость, налоговых обременений и иных расходов).

12. В проверяемом периоде Агентство принимало участие в предупреждении банкротства 18 банков, решения по которым принимались в 2008 и 2009 годах, из которых:

- мероприятия по предупреждению банкротства 15 банков осуществлялись Агентством с привлечением сторонних инвесторов либо приобретением акций (долей в уставном капитале) и активов банков (в том числе проблемных) непосредственно Агентством;

- в отношении 3 банков (АКБ «МЗБ» (ЗАО), КБ «Московский капитал» (ООО), АКБ «Электроника» (ОАО) были приняты меры по передаче обязательств по вкладам и равнозначным по стоимости активам в финансово устойчивые банки, однако, впоследствии, решениями Арбитражного суда они признаны несостоятельными (банкротами), в отношении этих банков до настоящего времени проводится процедура конкурсного производства (ликвидации).

По состоянию на 1 октября 2010 года завершены мероприятия по предупреждению банкротства ЗАО «Нижегородпромстройбанк» и ОАО ГБ «Нижний Новгород».

Предложения

- 1.** Направить отчет по результатам контрольного мероприятия в:
 - Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации;
 - Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.
- 2.** Направить информационные письма в Правительство Российской Федерации и государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

М. И. БЕСХМЕЛЬНИЦЫН