

*Из решения Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 22 июля 2015 года № 34К (1045) «О промежуточных результатах экспертно-аналитического мероприятия «Мониторинг и выборочные проверки условий и объемов размещения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» облигаций федерального займа в субординированные займы банков и (или) оплаты такими облигациями субординированных облигационных займов банков»:*

*Утвердить отчет о промежуточных результатах экспертно-аналитического мероприятия.*

*Использовать материалы отчета о промежуточных результатах экспертно-аналитического мероприятия в отчете о ходе реализации плана первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году за I полугодие 2015 года.*

## **ОТЧЕТ**

### **о промежуточных результатах экспертно-аналитического мероприятия «Мониторинг и выборочные проверки условий и объемов размещения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» облигаций федерального займа в субординированные займы банков и (или) оплаты такими облигациями субординированных облигационных займов банков» (за I полугодие 2015 года)**

**Основание для проведения мероприятия:** пункт 3.4.14 Плана работы Счетной палаты Российской Федерации на 2015 год.

#### **Предмет мероприятия**

Проверка соблюдения условий и объемов размещения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» облигаций федерального займа в субординированные займы банков и (или) оплаты такими облигациями субординированных облигационных займов банков, предусмотренных нормативными правовыми актами, принятие которых предусмотрено Планом первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году, утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации от 27 января 2015 года № 98-р, иными документами, затрагивающими вопросы его реализации.

#### **Цели мероприятия**

1. Проверить исполнение государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» требований нормативных документов, регламенти-

рующих капитализацию кредитных организаций Российской Федерации для поддержания необходимого уровня кредитования организаций приоритетных отраслей экономики.

2. Оценить результативность использования облигаций федерального займа, переданных в форме имущественного вноса Российской Федерации в имущество государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», для повышения капитализации российских банков в целях поддержания необходимого уровня кредитования приоритетных отраслей экономики.

### **Объекты мероприятия**

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», Центральный банк Российской Федерации (Банк России), Минфин России, Минэкономразвития России, Федеральное казначейство.

**Исследуемый период:** январь-июнь 2015 года.

**Сроки проведения мероприятия:** с января 2015 года по март 2016 года.

### **Результаты мероприятия**

Проведение комплекса мероприятий по докапитализации системно значимых кредитных организаций за счет средств, предоставленных государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство), в целях поддержания необходимого уровня кредитования организаций приоритетных отраслей экономики предусмотрено пунктом 2 перечня первоочередных мероприятий плана первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 27 января 2015 года № 98-р (далее - План мероприятий).

В целях организации контроля за реализацией Плана мероприятий пунктом 5 постановления Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 30 января 2015 года № 6051-6 ГД поручено Счетной палате Российской Федерации осуществлять мониторинг условий и объемов размещения Агентством облигаций федерального займа в субординированные займы банков и (или) оплаты такими облигациями субординированных облигационных займов банков.

Президентом Российской Федерации В.В. Путиным дано поручение от 26 февраля 2015 года № Пр-318 Счетной палате Российской Федерации обеспечить оценку эффективности целевого использования облигаций федерального займа, переданных Агентству для докапитализации системно значимых кредитных организаций.

**Цель 1. Проверить исполнение государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» требований нормативных документов, регламентирующих капитализацию кредитных организаций Российской Федерации для поддержания необходимого уровня кредитования организаций приоритетных отраслей экономики**

**1.1.** Частью 9 статьи 23 Федерального закона от 2 декабря 2013 года № 349-ФЗ «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов» в редакции Федерального закона от 26 декабря 2014 года № 448-ФЗ «О внесении изменения в статью 23 Федерального закона «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов» (далее - Федеральный закон от 2 декабря 2013 года № 349-ФЗ) установлено, что в ходе исполнения федерального бюджета в 2014 году Правительство Российской Федерации вправе осуществить в целях повышения капитализации российских банков имущественный взнос Российской Федерации в имущество Агентства в размере до 1000000000,0 тыс. рублей путем передачи облигаций федерального займа (далее - ОФЗ) с соответствующим превышением общего объема расходов федерального бюджета, объема государственных внутренних заимствований Российской Федерации и верхнего предела государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1 января 2015 года.

Статьей 3 Федерального закона от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Федеральный закон от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ) предусматривалось, что в целях поддержания стабильности банковской системы и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов банков Агентство вправе осуществлять меры по повышению капитализации банков, за исключением открытого акционерного общества «Сбербанк России», путем передачи ОФЗ, внесенных Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса, в субординированные займы и (или) путем оплаты такими облигациями субординированных облигационных займов (далее - субординированные облигации) банков.

В соответствии с частью 9 статьи 23 Федерального закона от 2 декабря 2013 года № 349-ФЗ Правительством Российской Федерации распоряжением от 29 декабря 2014 года № 2756-р поручено Минфину России:

в целях повышения капитализации российских банков внести в 2014 году имущественный взнос Российской Федерации в Агентство путем передачи ОФЗ номинальной стоимостью 1000,0 млрд. рублей с соответствующим превышением общего объема расходов федерального бюджета, объема государственных внутренних заимствований Российской Федерации и верхнего предела государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1 января 2015 года;

определить параметры выпусков указанных ОФЗ с постоянной или переменной ставкой купона и осуществить эмиссию этих ценных бумаг;

обеспечить внесение изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» в части увеличения расходов на погашение и обслуживание государственного внутреннего долга Российской Федерации в связи с эмиссией ОФЗ.

Во исполнение указанного распоряжения Правительства Российской Федерации Минфином России приняты приказы от 31 декабря 2014 года №№ 567, 568, 569, 570, 571 об эмиссии облигаций федерального займа с переменным купонным доходом (ОФЗ-ПК) пяти выпусков по 400,0 млрд. рублей каждый (№№ 29006RMFS, 29007RMFS, 29008RMFS, 29009RMFS, 29010RMFS) общей номинальной стоимостью 2000,0 млрд. рублей.

В соответствии с приказом Минфина России от 31 декабря 2014 года № 572 ОФЗ-ПК номинальной стоимостью 1000,0 млрд. рублей передаются Агентству. Оставшаяся часть ОФЗ номинальной стоимостью 1000,0 млрд. рублей предназначается для предложения на аукционах.

Погашаться выпуски будут в 2025, 2027, 2029, 2032 и 2034 годах, соответственно.

Размер купонной ставки по купонам привязан к среднему арифметическому значению ставок РУОНИА (RUONIA) (индикативная взвешенная ставка однодневных рублевых кредитов (депозитов), рассчитываемая Банком России) за шесть месяцев до даты определения процентной ставки по соответствующему купону.

Приказом Минфина России от 22 января 2015 года № 9 в указанные выше приказы Минфина России от 31 декабря 2014 года в части уточнения размеров выплат по первым купонам выпусков ОФЗ-ПК были внесены изменения.

Федеральным законом от 20 апреля 2015 года № 93-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» статья 9 дополнена частью 5, которой установлено, что в 2015 году по решению Правительства Российской Феде-

рации об определении порядка и условий реструктуризации денежных обязательств (задолженности) закрытого акционерного общества «Гражданские самолеты Сухого» Агентство вправе от имени Российской Федерации за счет уменьшения имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства, внесенного в соответствии с частью 9 статьи 23 Федерального закона от 2 декабря 2013 года № 349-ФЗ, осуществить оплату дополнительно размещаемых в рамках увеличения уставного капитала акций открытого акционерного общества «Объединенная авиастроительная корпорация» облигациями федерального займа в размере до 100,0 млрд. рублей, полученными Агентством в качестве вышеуказанного имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства, в целях приобретения названных акций в собственность Российской Федерации.

Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 211-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» (далее - Федеральный закон от 13 июля 2015 года № 211-ФЗ) установлено, что в рамках увеличения уставного капитала акций ПАО «Объединенная авиастроительная корпорация» (далее - ПАО «ОАК») ОФЗ будут учитываться по номинальной стоимости.

Кроме того, вышеуказанным Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 211-ФЗ предусматривается, что в 2015 году по решению Правительства Российской Федерации Агентство вправе от имени Российской Федерации за счет уменьшения имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства, внесенного в соответствии с частью 9 статьи 23 Федерального закона от 2 декабря 2013 года № 349-ФЗ, осуществить оплату приобретаемых в собственность Российской Федерации акций ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания», дополнительно размещаемых в рамках увеличения его уставного капитала в целях приобретения и последующей передачи по договорам аренды, лизинга самолетов «Сухой Суперджет 100», облигациями федерального займа в размере 30,0 млрд. рублей по номинальной стоимости, и акций ОАО «Российские сети», дополнительно размещаемых в рамках увеличения его уставного капитала для последующего приобретения дополнительно размещаемых акций ОАО «Ленэнерго» в целях рефинансирования и погашения привлеченных кредитов и займов, финансирования инвестиционной программы в части исполнения обязательств по договорам технологического присоединения потребителей и погашения кредиторской задолженности указанного общества, ОФЗ в размере 32,0 млрд. рублей по номинальной стоимости, полученными

Агентством в качестве вышеуказанного имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства.

Информация о распределении переданных Агентству средств федерального бюджета в размере 1000 млрд. рублей приведена в таблице:

№ п/п	Назначение выделенных ОФЗ-ПК	Номинальная стоимость ОФЗ-ПК, млн. руб.	Возврат выплаченного купонного дохода по ОФЗ-ПК
1.	1 группа - 20 заявок от 21 банка на субординированные обязательства на срок ОФЗ (с 2025 г. по 2034 г.)	308683,75	Возврат в доход федерального бюджета осуществляется по мере выплаты купонного дохода
2.	2 группа - 4 заявки от 6 банков по оплате Агентством ОФЗ привилегированных акций банков	507301,00	Возврат в доход федерального бюджета купонного дохода по мере выплаты дивидендов
3.	3 группа - 2 заявки от 2 банков на субординированные займы со сроком возврата не менее 50 лет	5477,75	В случае осуществления мены или конвертации требований Агентства по субординированным займам или субординированным облигациям в обыкновенные акции банка дивиденды по таким акциям подлежат обособленному учету и ежегодно в порядке, установленном Советом директоров Агентства, в полном объеме перечисляются в доход федерального бюджета
	Итого	821462,5	
4.	Оплата дополнительно размещаемых в рамках увеличения уставного капитала акций ПАО «Объединенная авиастроительная корпорация» облигациями федерального займа в целях реструктуризации задолженности ЗАО «Гражданские самолеты Сухого» (Федеральный закон от 20.04.2015 г. № 93-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов»)	100000,0	Возврат купонного дохода в федеральный бюджет не предусмотрен
5.	Оплата акций ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания» (ГТЛК), дополнительно размещаемых в рамках увеличения его уставного капитала в целях приобретения и последующей передачи по договорам финансовой аренды (лизинга) самолетов «Сухой Суперджет 100», облигациями федерального займа (согласно Федеральному закону от 13.07.2015 г. № 211-ФЗ)	30000,0	
6.	Оплата приобретаемых в собственность Российской Федерации акций ОАО «Российские сети», дополнительно размещаемых в рамках увеличения его уставного капитала для последующего приобретения дополнительно размещаемых акций ОАО энергетики и электрификации «Ленэнерго» в целях рефинансирования (согласно Федеральному закону от 13.07.2015 г. № 211-ФЗ)	32000,0	
	Итого	162000,0	
7.	Остаток ОФЗ-ПК	16537,5	
8.	Капитализация региональных банков через АКБ «Российский капитал» путем увеличения его собственных средств (капитала) за счет оплаты Агентством ОФЗ привилегированных акций данного банка и последующего их размещения в субординированные обязательства региональных банков (решение Совета директоров Агентства от 16 июня 2015 года)	Не определена	Механизм не определен

В результате указанных изменений законодательства на докапитализацию банков предусматривается направить ОФЗ на общую сумму 838,0 млрд. рублей по номинальной стоимости (пункты 1+2+3+7 вышеприведенной таблицы) вместо предусмотренных ранее ОФЗ на сумму 1000,0 млрд. рублей по номинальной стоимости.

Докапитализация банков через Агентство осуществляется на возмездной основе и предполагает получение федеральным бюджетом доходов по предоставленным займам (дивидендов по привилегированным акциям), а также, теоретически, возврат суммы государственной поддержки. Для ПАО «ОАК», ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания» и ОАО «Российские сети» платежи в бюджет за полученные ОФЗ для увеличения уставного капитала и выплаты купонного дохода не предусмотрены, что влечет риск неперечисления в федеральный бюджет в полном объеме доходов, предусмотренных в федеральном бюджете на 2015 год в объеме 111,4 млрд. рублей, полученных по указанным ОФЗ их владельцами.

Таким образом, оказание государственной поддержки названным компаниям в той форме, которая предусмотрена частью 5 статьи 9 Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 384-ФЗ «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» и Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 211-ФЗ, повлечет за собой не только разовое выделение финансовых ресурсов, но и периодические выплаты из федерального бюджета (в виде купонного дохода по ОФЗ) в течение нескольких десятилетий - вплоть до погашения соответствующих выпусков ОФЗ.

Федеральный закон от 20 апреля 2015 года № 98-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Федеральный закон от 20 апреля 2015 года № 98-ФЗ) внес ряд существенных изменений в законодательство о мерах по осуществлению докапитализации банков и установил дополнительно еще два возможных порядка передачи им облигаций федерального займа.

1. Предусмотрена возможность повышения капитализации банков путем передачи им ОФЗ в субординированные займы или путем оплаты такими облигациями субординированных облигаций, срок предоставления (погашения) которых составляет не менее чем 50 лет (чем снято ограничение срока погашения субординированных облигаций банков), при соблюдении определенных условий:

- возможность продления заемщиком без согласования с кредитором срока действия договора субординированного займа не чаще чем один раз в 50 лет;

- неприменение при конвертации в обыкновенные акции банка положения о преимущественном праве акционеров на приобретение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

- использование при осуществлении мены или конвертации соотношения рыночной стоимости обыкновенных акций кредитной организации (но не ниже их номинальной стоимости) и размера требований кредиторов по субординированным займам (облигационным займам) для расчета коэффициента мены или конвертации;

- в случае осуществления мены или конвертации требований Агентства по субординированным займам или субординированным облигациям в обыкновенные акции банка - ведение обособленного учета дивидендов по таким акциям и ежегодное перечисление этих дивидендов в полном объеме в доход федерального бюджета в порядке, установленном Советом директоров Агентства.

2. Агентство, приобретающее на основании Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» привилегированные акции банков, вправе осуществлять их оплату облигациями федерального займа, внесенными Российской Федерацией в имущество Агентства в качестве имущественного взноса.

Внесенные в корпоративное законодательство изменения касаются случаев использования ОФЗ для докапитализации акционерных обществ - кредитных организаций и направлены на обеспечение возможности выполнения ими требований Банка России в отношении источников формирования капитала: привилегированные акции, оплаченные облигациями федерального займа, входят в состав базового капитала, субординированные займы (облигационные займы), в том числе предоставляемые не менее чем на 50 лет, - в состав добавочного капитала. Они призваны способствовать повышению финансовой устойчивости системы страхования вкладов и расширению возможностей банков по кредитованию реального сектора экономики Российской Федерации.

В то же время введение двух названных дополнительных способов докапитализации банков связано с определенными рисками.

Во-первых, нормативными документами не определен механизм оценки обыкновенных акций для их обмена на облигации субординированного займа. Это создает риски финансовых потерь при проведении такого обмена.

Во-вторых, в случае такого обмена размеры выплаты дохода (дивиденды) по обыкновенным акциям не могут быть известны заранее и зависят от

величины прибыли кредитной организации и решения ее акционеров. Размер дивидендов по привилегированным акциям в случае их получения Агентством в обмен на ОФЗ также не определен. Если по субординированным облигациям банков нормативные документы увязывают величину процента по ним с размером купонного дохода по ОФЗ, то для дивидендных выплат по обыкновенным и привилегированным акциям такая увязка отсутствует.

В-третьих, суммы денежных средств, полученных в качестве купонных выплат по ОФЗ, находящихся на счетах в Агентстве, перечисляются в доход федерального бюджета в течение 2 рабочих дней после получения Агентством купонного дохода. Аналогичный порядок предусмотрен договором между Минфином России и Агентством от 31 декабря 2014 года № 01-01-06/04-712 в случае обмена ОФЗ на облигации субординированных займов банков.

**1.2.** В целях реализации распоряжения Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2014 года № 2756-р была организована работа по передаче Агентству ОФЗ и осуществлению контроля за их целевым использованием, в связи с чем между Минфином России и Агентством заключен договор от 31 декабря 2014 года № 01-01-06/04-712 с дополнениями (далее - Договор) о передаче ОФЗ общей номинальной стоимостью в размере 1000,0 млрд. рублей в качестве имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства.

В соответствии с Договором Минфином России были направлены Банку России поручения от 31 декабря 2014 года №№ 04-01-14/69089, 04-01-14/69090, 04-01-14/69092, 04-01-14/69094, 04-01-14/69096 о переводе ОФЗ-ПК указанных выпусков общим объемом 1000,0 млрд. рублей по номинальной стоимости с эмиссионного счета ДЕПО Минфина России в небанковской кредитной организации ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» на счет ДЕПО Агентства № MS1402280014 в указанной кредитной организации.

После совершения всех необходимых процедур Банк России направил Минфину России отчет от 31 декабря 2014 года № 28-1-1-9/2394 о переводе ОФЗ-ПК общим номинальным объемом 1000,0 млрд. рублей с эмиссионного счета Минфина России на счет ДЕПО Агентства.

Операции федерального бюджета по осуществлению имущественного взноса не являются кассовыми (не проходят через счета Федерального казначейства, открытые в Банке России) и в соответствии с приказом Минфина России от 31 декабря 2014 года № 573 отражены в отчете Минфина России

об исполнении федерального бюджета за 2014 год (ф. 0503127) следующим образом:

- в сумме 1000000000,0 тыс. рублей по главе 092 «Министерство финансов Российской Федерации», разделу 04 «Национальная экономика», подразделу 0412 «Другие вопросы в области национальной экономики», целевой статье 9996700 «Имущественный взнос Российской Федерации в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» по иным непрограммным мероприятиям в рамках непрограммного направления деятельности «Реализация функций иных федеральных органов государственной власти», виду расходов 821 «Субсидии государственным корпорациям (компаниям) в виде имущественного взноса», коду КОСГУ 242 «Безвозмездные перечисления организациям, за исключением государственных и муниципальных организаций»;

- по источникам внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета в сумме 1000000000,0 тыс. рублей по коду бюджетной классификации 09201010000010000710 «Размещение государственных ценных бумаг Российской Федерации, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации».

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2014 года № 2756-р в редакции распоряжения Правительства Российской Федерации от 11 февраля 2015 года № 205-р поручалось Агентству в установленном порядке принять решение о перечислении в доход федерального бюджета сумм денежных средств, полученных по облигациям федерального займа, указанным в пункте 1 названного распоряжения, до момента передачи указанных облигаций в субординированные займы и (или) до момента оплаты указанными облигациями субординированных облигационных займов российских банков в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ.

В соответствии с указанными положениями и целями организации контроля Минфином России в Договоре предусмотрены обязательства Агентства по использованию имущественного взноса исключительно в целях повышения капитализации российских банков путем заключения соглашений (договоров) о передаче полученных ОФЗ-ПК в субординированные займы (обмене полученных ОФЗ-ПК на субординированные облигации) российских банков, включенных в перечень банков, утвержденный Правительством Российской Федерации, с процентной ставкой купонного дохода

и сроком до погашения, равным соответственно процентной ставке и сроку до погашения обмениваемых ОФЗ-ПК.

При осуществлении передачи полученных ОФЗ-ПК в субординированные займы (обмена ОФЗ-ПК на субординированные облигации) Агентство оформляет с российскими банками договоренности о соблюдении банками следующих условий:

а) запрета на продажу ОФЗ-ПК, полученных российскими банками, в течение трех лет с момента заключения вышеуказанных соглашений без согласования с Минфином России;

б) обязанности российских банков по истечении трех лет с момента заключения вышеуказанных соглашений согласовывать с Минфином России объемы и даты продажи на вторичном рынке ОФЗ-ПК в случае, если суммарный объем планируемых к продаже в течение одного рабочего дня ОФЗ-ПК превышает 2,0 млрд. рублей по номинальной стоимости;

в) предусмотренные условия не применяются при совершении банками сделок РЕПО с ОФЗ-ПК с Банком России.

Агентство перечисляет в доход федерального бюджета купонные доходы, полученные Агентством по ОФЗ-ПК, доходы (купонные доходы), полученные Агентством по субординированным облигациям и субординированным займам, в срок не позднее двух рабочих дней с даты получения.

Учитывая норму части 2 статьи 3 Федерального закона от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ и подпункта «б» пункта 3 распоряжения Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2014 года № 2756-р, Федеральным законом от 1 декабря 2014 года № 384-ФЗ «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» (с изменениями) предусмотрено получение в 2015 году указанных доходов на сумму 111,4 млрд. рублей.

Пунктом 2.2.6 Договора установлена обязанность Агентства представлять в Минфин России отчеты об использовании Агентством имущественного взноса, включая сведения по купонным доходам, полученным Агентством по ОФЗ-ПК и субординированным облигациям и подлежащим зачислению в доход федерального бюджета, - ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным, не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным, по форме согласно приложению 1 к Договору, а также иные запрашиваемые Минфином России сведения, касающиеся использования Агентством имущественного взноса.

Во исполнение указанных положений Агентство представило в Минфин России соответствующие отчеты за январь-июнь 2015 года, согласно которым имущественный взнос для повышения капитализации банков ис-

пользован в объеме 111010,75 млн. рублей (или 11,1 % от первоначально предусмотренного объема 1000000,0 млн. рублей). На счетах ДЕПО Агентства по состоянию на 1 июля 2015 года находится 888989250 штук ОФЗ-ПК. Накопленный купонный доход по ОФЗ-ПК на дату передачи составил 3436,2 млн. рублей<sup>1</sup>.

Низкое освоение в I полугодии 2015 года средств, предназначенных для докапитализации банков, связано с поздними сроками (в основном во второй половине мая текущего года) поступления согласий банков на повышение их капитализации через ОФЗ.

**1.3.** В соответствии с частью 3 статьи 3 Федерального закона от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ порядок и условия размещения имущественного взноса в субординированные займы и (или) субординированные облигации устанавливается Советом директоров Агентства. Согласно распоряжению Правительства Российской Федерации от 29 мая 2015 года № 990-р состав Совета директоров Агентства изменен.

Решением Совета директоров Агентства от 13 января 2015 года (протокол № 1, раздел I) утверждены Порядок и условия размещения имущественного взноса Российской Федерации в имущество государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в субординированные обязательства банков и привилегированные акции банков (с изменениями, утвержденными решениями Совета директоров Агентства от 16 февраля 2015 года (протокол № 3), от 31 марта 2015 года (протокол № 5), от 28 апреля 2015 (протокол № 6) (далее - Порядок и условия размещения имущественного взноса), определяющие требования и условия, предъявляемые к банкам при предоставлении средств для повышения их капитализации (по состоянию на 1 января 2015 года):

- банк должен быть участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;
- размер собственных средств (капитала) банка должен превышать 25 млрд. рублей;
- в банк должны быть назначены уполномоченные представители Банка России;
- доля кредитов, предоставленных физическим лицам, за исключением жилищных (ипотечных) кредитов, не превышает 40 % активов банка;
- банк соблюдает установленные Банком России обязательные нормативы;

---

<sup>1</sup> Справочно: по состоянию на 14 июля 2015 года имущественный взнос для повышения капитализации банков использован в объеме 117010,75 млн. рублей, или 11,7 процента.

- банк не применяет ограничения по кредитованию отдельных предприятий и организаций, в том числе в связи с действием в отношении Российской Федерации мер санкционного воздействия; отсутствуют риски (угрозы) применения банком таких ограничений.

По оценке Агентства, на 25 декабря 2014 года критериям Порядка и условий размещения имущественного взноса соответствовали 94 кредитные организации (из них 45 федеральных банков, 49 региональных банков).

Правительством Российской Федерации 2 февраля 2015 года утвержден перечень банков для осуществления Агентством мер по повышению их капитализации с указанием собственных средств (капитала) банка по состоянию на 1 января 2015 года и суммы требований по субординированным обязательствам банка для последующего приобретения этих требований Агентством.

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 20 апреля 2015 года № 98-ФЗ Советом директоров Агентства (протокол № 6 от 28 апреля 2015 года) одобрены: перечень банков, привилегированные акции которых приобретаются Агентством для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также перечень банков для целей осуществления мер по повышению их капитализации путем предоставления банкам субординированных займов (оплаты субординированных облигаций банков) со сроком возврата (погашения) не менее 50 лет. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 13 мая 2015 года № 877-р указанные перечни банков утверждены.

В соответствии с утвержденными Правительством Российской Федерации перечнями банков для осуществления Агентством мер по повышению их капитализации по состоянию на 1 июля 2015 года в Агентство поступили подтверждения от кредитных организаций на следующих условиях передачи облигаций федерального займа.

#### **Предоставление субординированных займов со сроком возврата до срока погашения ОФЗ (с 2025 по 2034 год)**

Агентством получены согласия на заключение договора о приобретении им субординированных обязательств от 21 банка (в том числе группы банков) на общую сумму 308683,75 млн. рублей. После получения ответа от Банка России о соответствии банков требованиям Порядка и условий размещения имущественного взноса Советом директоров Агентства приняты решения о приобретении Агентством субординированных обязательств 15 банков на сумму 274889,75 млн. рублей, из которых согласие

Банка России на заключение договоров получено по 7 банкам, с которыми (по состоянию на 14 июля 2015 года) Агентством заключены договоры:

Наименование кредитной организации	Номер и дата заключенных договоров субординированного займа	Общая сумма субординированного займа по пяти договорам, млн. руб.	Номер и дата заключенного Соглашения о мониторинге	Дата размещения информации на сайте
ПАО «Совкомбанк»	от 27.04.2015 г. №№ 2015-0207/8 - 2015-0211/8	6272,75	от 27.04.2015 г. № 2015-0221/12	05.05.2015 г.
ОАО КБ «Петрокоммерц»	от 21.05.2015 г. №№ 2015-0202/8 - 2015-0206/8	9598,25	от 21.05.2015 г. № 2015-0226/12	26.05.2015 г.
ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	от 25.05.2015 г. №№ 2015-0232/8 - 2015-0236/8	55595,25	от 25.05.2015 г. № 2015-0335/12	26.05.2015 г.
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (ОАО)	от 08.06.2015 г. №№ 2015-0320/8 - 2015-0324/8	20231,00	от 08.06.2015 г. № 2015-0360/12	15.06.2015 г.
АКБ «АК БАРС» (ОАО)	от 09.06.2015 г. №№ 2015-0315/8 - 2015-0319/8	12107,50	от 09.06.2015 г. № 2015-0361/12	15.06.2015 г.
АО АКБ «НОВИКОМ-БАНК»	от 18.06.2015 г. №№ 2015-0227/8 - 2015-0231/8	7206,00	от 18.06.2015 г. № 2015-0336/12	24.06.2015 г.
АКБ «Абсолют Банк» (ОАО)	от 03.07.2015 г.	6000,00	от 03.07.2015 г.	06.07.2015 г.
Итого		117010,75		

На основании типового договора субординированного займа, утвержденного Советом директоров Агентства 27 марта 2015 года и согласованного с Банком России, Агентством заключались с каждым банком-заемщиком 5 договоров субординированного займа по передаче в его собственность в равном количестве каждого выпуска ОФЗ-ПК 29006-29010 RMFS номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая в зависимости от общего объема передаваемых облигаций. Различия в тексте договоров вызваны использованием в каждом договоре параметров одного из пяти выпусков облигаций федерального займа (в том числе сроков действия облигаций, порядка расчета купонного дохода и сроков выплат купонного дохода по каждому из выпусков).

Договорами определено, что возврат каждого субординированного займа осуществляется за 7 дней до срока погашения ОФЗ. Досрочный возврат субординированного займа возможен не ранее чем через 5 лет после даты его включения в состав источников дополнительного капитала банка-заемщика и только с согласия Банка России.

Банк-заемщик выплачивает Агентству проценты на сумму займа в размере увеличенного на 1 процентный пункт совокупного купонного дохода по ОФЗ за период с даты, следующей за датой фактического поступления ОФЗ на его счет ДЕПО, по дату возврата займа. Проценты перечисляются банком в Агентство в течение двух рабочих дней после даты выплаты купонного дохода по ОФЗ по очередному купону, а в отношении последнего

платежа - одновременно с возвратом субординированного займа. В свою очередь, Агентство перечисляет данные средства в федеральный бюджет.

Такой механизм расчетов обеспечивает получение федеральным бюджетом доходов, превышающих величину купонного дохода по ОФЗ, что, как отмечалось, не обеспечивается при других способах докапитализации банков, введенных Федеральным законом от 20 апреля 2015 года № 98-ФЗ.

В соответствии с пунктом 1.8 Порядка и условий размещения имущественного взноса одновременно с договорами субординированного займа Агентство с каждой кредитной организацией заключало соглашение об осуществлении мониторинга деятельности банка, в отношении которого осуществляются меры по повышению капитализации. На основании соглашения о мониторинге Агентство осуществляет контроль за распоряжением банком полученными ОФЗ, размещенными в субординированные обязательства банка, в виде отчетов и информации о соответствии условий соглашения, а также мониторинг иной деятельности банка.

В свою очередь, кредитная организация обязуется соблюдать предусмотренные соглашением о мониторинге условия, а также предоставлять Агентству необходимые для осуществления контроля (мониторинга) отчеты и информацию в соответствии с положениями соглашения о мониторинге.

Согласно данному соглашению кредитная организация принимает на себя следующие обязательства:

- в течение трех лет после предоставления средств увеличивать не менее чем на 1 % в месяц объем показателя, определяемого как сумма:

а) задолженности по выданным банком ипотечным (жилищным) кредитам в рублях;

б) задолженности по приобретенным банком ипотечным облигациям, номинированным в российских рублях;

в) задолженности по кредитам в российских рублях, выданным банком субъектам малого и среднего бизнеса и субъектам Российской Федерации или субъектам, осуществляющим деятельность в одной или нескольких отраслях экономики, предусмотренных Порядком и условиями размещения имущественного взноса;

г) задолженности по приобретенным банком облигациям, номинированным в российских рублях, эмитированными субъектами малого и среднего бизнеса и субъектами Российской Федерации;

- в течение трех лет после предоставления средств либо до исполнения обязательств не повышать достигнутый на 1 января 2015 года уровень воз-

награждения (оплаты труда) топ-менеджеров банка и не увеличивать фонд оплаты труда остальных работников;

- банк имеет право осуществить увеличение собственных средств (капитала) банка за счет средств третьих лиц, вносимых в оплату акций (долей) банка;

- в течение срока действия договоров субординированного займа направлять на увеличение собственных средств (капитала) банка не менее 25 % прибыли банка до достижения размера увеличения собственных средств (капитала) банка, составляющего не менее 50 % субординированных обязательств банка, приобретенных Агентством (данное требование не распространяется на банки, в отношении которых Российская Федерация осуществляет прямой либо косвенный контроль);

- банк обязуется соблюдать условия распоряжения банком полученными ОФЗ, а именно:

а) не продавать полученные от Агентства ОФЗ в течение трех лет с момента их получения от Агентства без согласования с Минфином России;

б) по истечении трех лет с момента получения от Агентства ОФЗ согласовывать с Минфином России объемы и даты их продажи на вторичном рынке в случае, если суммарный объем планируемых к продаже в течение одного рабочего дня указанных ОФЗ превышает 2 млрд. рублей по номинальной стоимости;

в) поименованные условия не применяются при совершении банком с Банком России сделок РЕПО с ОФЗ.

**Приобретение Агентством привилегированных акций банков  
для обеспечения финансовой устойчивости  
системы страхования вкладов**

Советом директоров Агентства (протокол № 6 от 28 апреля 2015 года) одобрено, что при осуществлении мер по повышению капитализации банков путем приобретения Агентством привилегированных акций кредитных организаций их совокупная номинальная стоимость устанавливается равной 25 % собственных средств (капитала) банка по состоянию на 1 января 2015 года.

На данных условиях получено согласие от 4 банков - «Газпромбанк» (АО), ОАО «Россельхозбанк», АКБ «Российский капитал» (ПАО), а также группа ВТБ (Банк ВТБ (ОАО), Банк ВТБ 24 (ПАО), АКБ «Банк Москвы» (ОАО) - на заключение договоров на общую сумму 507301,0 млн. рублей,

что составляет 61 % средств, предусмотренных на докапитализацию банков (838000 млн. рублей).

Наименование банка	Дата получения согласия банка	Приобретение Агентством привилегированных акций совокупной номинальной стоимостью, млн. руб.	Номинальная стоимость 1 привилегированной акции, руб.
Группа ВТБ (Банк ВТБ (ОАО), Банк ВТБ 24 (ПАО), АКБ «Банк Москвы» (ОАО))	15.05.2015 г.	307390,5	0,1
«Газпромбанк» (АО)	21.05.2015 г.	125748,0	10000,0
ОАО «Россельхозбанк»	22.05.2015 г.	68800,0	1000000,0
АКБ «Российский капитал» (ПАО)	22.05.2015 г.	5362,5	-
Итого		507301,0	

Следует отметить, что внесенные 28 апреля 2015 года изменения в Порядок и условия размещения имущественного взноса о возможности приобретения Агентством привилегированных акций банков предусматривают, что банк должен представить в Агентство в срок не позднее 1 ноября 2015 года зарегистрированное Банком России решение о выпуске привилегированных акций. Решение о заключении договора о приобретении Агентством привилегированных акций принимается Советом директоров Агентства в течение двух месяцев с даты получения от банка зарегистрированного Банком России решения о выпуске привилегированных акций.

В настоящее время ни один из крупнейших банков Российской Федерации не произвел дополнительной эмиссии привилегированных акций, а, следовательно, решения Совета директоров Агентства о заключении договоров не приняты.

Как отмечалось выше, при приобретении Агентством привилегированных акций указанных банков возникают риски неритмичного получения доходов федерального бюджета и недополучения доходов федерального бюджета в случае отсутствия по итогам операционного года распределяемой прибыли коммерческого банка - заемщика.

**Предоставление банкам субординированных займов  
(оплаты субординированных облигаций банков) со сроком возврата  
(погашения) не менее 50 лет**

Советом директоров Агентства (протокол № 6 от 28 апреля 2015 года) одобрены следующие условия осуществления мер по повышению капитализации банков путем предоставления субординированных займов со сроком возврата (погашения) не менее 50 лет:

- сумма требований Агентства к каждому банку по субординированным обязательствам устанавливается равной 25 % собственных средств (капитала) банка по состоянию на 1 января 2015 года;

- периодичность выплат по субординированным обязательствам - 2 раза в год;

- срок погашения субординированных обязательств - 50 лет.

Увеличенный срок действия субординированных обязательств банков значительно превышает срок действия ОФЗ, за которые они приобретаются, и к купонному доходу, по которым привязана величина процентных выплат по ним. В связи с этим возникает необходимость определить величину процентных выплат по субординированным обязательствам банка перед Агентством после истечения срока размещения ОФЗ и их погашения.

В соответствии с пунктом 6.2 Порядка и условий размещения имущественного взноса в период после погашения соответствующего выпуска ОФЗ, передаваемых банку в рамках осуществления мер по повышению капитализации, ставка процентного (купонного) дохода по указанным субординированным обязательствам определяется Советом директоров Агентства, если иной размер ставки процентного дохода по субординированному обязательству банка не утвержден Правительством Российской Федерации.

В соответствии с перечнем банков, утвержденным Правительством Российской Федерации 13 мая 2015 года, докапитализация на таких условиях предлагалась 4 банкам, из которых ОАО «АБ «Россия» и ОАО АБ «Собинбанк» отказались от получения субординированных займов со сроком возврата (погашения) не менее 50 лет взамен на заключение договоров субординированных займов со сроком возврата до срока погашения ОФЗ.

В рамках данных условий от 2 банков - АКБ «Северный морской путь», Российский национальный коммерческий банк (ОАО) - получено согласие на заключение договоров на общую сумму 5477,75 млн. рублей. Советом директоров Агентства (протокол № 8 от 16 июня 2015 года) принято решение о заключении с указанными банками договоров субординированного займа со сроком возврата 50 лет и с передачей им облигаций федерального займа пяти выпусков на общую сумму 5477,75 млн. рублей.

**1.4.** До настоящего времени так и остается нерешенным вопрос о докапитализации региональных банков, которые смогли бы кредитовать реальный сектор, а также предприятия среднего и малого бизнеса на региональном уровне.

Правительство Российской Федерации неоднократно давало поручения Минфину России, Минэкономразвития России с участием Банка России и Агентства по вопросам повышения капитализации региональных банков:

- от 4 февраля 2015 года № ДМ-П13-639: в срок до 3 марта 2015 года подготовить и представить предложения по определению критериев отбора региональных банков, в отношении которых могут быть осуществлены меры по повышению капитализации. Во исполнение данного поручения Агентство 10 марта 2015 года направило в Минфин России предложения о возможных критериях отбора региональных банков: вхождение в число трех крупнейших по размеру капитала банков региона, положение банка на локальном рынке, показатели размера собственных средств (капитала) банка и/или доли кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства (письмо № 1-3/5671);

- от 13 мая 2015 года № ДМ-П13-43пр: в срок до 20 мая 2015 года представить предложения с соответствующими расчетами по критериям отбора региональных банков и оценке совокупной суммы средств имущественного взноса Российской Федерации, направленной на докапитализацию банков. Во исполнение данного поручения Агентство 19 мая 2015 года проинформировало Минфин России, что размер средств на докапитализацию региональных банков может составлять 50-70 млрд. рублей (№ 1-3/13067); при этом Минфин России и Банк России предлагали снизить размер требований к собственному капиталу региональной кредитной организации до уровня 5 млрд. рублей, ограничив число банков по каждому федеральному округу (письма от 28 мая 2015 года № 05-07-06130964, от 25 февраля 2015 года № 04-40-4/1673);

- от 26 мая 2015 года № ДМ-П13-3459: в срок до 15 июня 2015 года обеспечить исполнение пункта 2 перечня поручения Президента Российской Федерации от 18 мая 2015 года № Пр-978, которым Правительству Российской Федерации поручено: определить перечень нуждающихся в финансовом оздоровлении в первоочередном порядке государственных корпораций, государственных компаний и открытых акционерных обществ, указанных в распоряжении Правительства Российской Федерации от 23 января 2003 года № 91-р, осуществляющих деятельность в сфере обрабатывающей промышленности, на общую сумму до 200 млрд. рублей за счет уменьшения имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства; рассмотреть вопрос о необходимости принятия мер по обеспечению докапитализации региональных банков при условии

направления банками полученных финансовых ресурсов на кредитование по доступным процентным ставкам проектов реального сектора экономики, в том числе с использованием механизмов проектного финансирования.

Во исполнение пункта 2 перечня поручения Президента Российской Федерации от 18 мая 2015 года № Пр-978 Агентство представило в Минфин России предложения об определении критериев отбора региональных банков для получения средств на повышение капитализации (письма от 10 июня 2015 года № 1-3/15353, от 22 июня 2015 года № 1-2/16491), а именно:

- размер собственных средств (капитала) банка, рассчитываемых в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), по состоянию на 1 мая 2015 года должен превышать 5 млрд. рублей;

- в отношении региональных банков не должен действовать запрет (ограничение) Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц;

- число участников от каждого субъекта Российской Федерации ограничено одним банком, имеющим наибольший размер собственных средств и соответствующим установленным критериям;

- в отношении региональных банков не применяется требование о наличии в банке уполномоченного представителя Банка России.

Также Агентство предполагает, что меры по повышению капитализации региональных банков могут осуществляться через банк АКБ «Российский капитал» (находится под прямым контролем Агентства)<sup>2</sup> путем увеличения его собственных средств (капитала) за счет оплаты Агентством ОФЗ привилегированных акций данного банка и последующего их размещения в субординированные обязательства региональных банков.

Советом директоров Агентства 16 июня 2015 года утверждены изменения в Порядок и условия размещения имущественного взноса, устанавливающие требования, которым должны соответствовать региональные банки для получения средств на повышение капитализации.

На данный момент текст изменений, вносимых в Порядок и условия размещения имущественного взноса, находится на согласовании в Банке России.

---

<sup>2</sup> Справочно: кредитная организация, находящаяся под прямым контролем Агентства, - АКБ «Российский капитал» (ПАО): собственные средства (капитал) банка на 1 января 2015 года - 21450 млн. рублей.

Для формирования перечня региональных банков в целях повышения их капитализации Агентством сделан запрос в Банк России о тех региональных банках, которые соответствуют требованиям Порядка и условий размещения имущественного взноса по размеру собственных средств (капитала) банка (не менее 5 млрд. рублей на 1 мая 2015 года) и у которых отсутствует запрет (ограничение) на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие банковских счетов физических лиц (письмо от 1 июля 2015 года № 1-3/17475).

В дальнейшем указанный перечень подлежит одобрению Советом директоров Агентства и утверждению Правительством Российской Федерации.

В перечни банков, утвержденных Правительством Российской Федерации в феврале-мае 2015 года, были включены только 3 региональных банка: ОАО АКБ «ЮГРА», ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и Российский национальный коммерческий банк (ОАО), с общей номинальной стоимостью предполагаемых к выделению ОФЗ в размере 25280,75 млн. рублей, что составляет 3,1 % номинальной стоимости ОФЗ, предполагаемых на докапитализацию кредитных организаций.

На совещании у Председателя Правительства Российской Федерации (протокол от 15 июня 2015 года № ДМ-П13-55пр) дано поручение Минфину России, совместно с Банком России и Агентством дать предложения по государственной поддержке (в том числе докапитализации) банков, осуществляющих деятельность на территории Крымского федерального округа.

Агентство направило письмо в адрес Минфина России (от 3 июля 2015 года № 1-3/17825) о том, что в перечень банков для целей осуществления мер по повышению их капитализации путем предоставления банкам субординированных займов со сроком возврата (погашения) не менее 50 лет включен Российский национальный коммерческий банк (ОАО)<sup>3</sup>, местом нахождения которого является Республика Крым.

Совет директоров Агентства решением от 30 июня 2015 года одобрил заключение с Российским национальным коммерческим банком (ОАО) договора субординированного займа со сроком возврата не менее 50 лет на сумму 743,5 млн. рублей.

В настоящее время, несмотря на принятые Советом директоров Агентства решения, изменения в Порядок и условия размещения имущественного взноса не внесены.

---

<sup>3</sup> Справочно: размер собственных средств (капитала) Российского национального коммерческого банка (ОАО) не соответствует требованиям Порядка и условий размещения имущественного взноса (письмо Банка России от 15 июня 2015 года № 04-40-2/5089).

**Цель 2. Оценить результативность использования облигаций федерального займа, переданных в форме имущественного вклада Российской Федерации в имущество государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», для повышения капитализации российских банков в целях поддержания необходимого уровня кредитования приоритетных отраслей экономики**

**2.1.** В соответствии с пунктом 2.2.5 Договора с Минфином России от 31 декабря 2014 года на Агентство возложена обязанность перечислять в доход федерального бюджета на счет, указанный в пункте 5 Договора, с указанием в поле «104» кода бюджетной классификации:

«09211705010016000180» - купонные доходы, полученные Агентством по ОФЗ-ПК и субординированным облигациям, не позднее двух рабочих дней с даты их получения;

«09211690010016000140» - штрафы, полученные Агентством от российских банков, нарушивших условия повышения их капитализации, не позднее двух рабочих дней с даты их получения.

Согласно положениям приказов Минфина России об эмиссии облигаций федерального займа с переменным купонным доходом (ОФЗ-ПК), установлены следующие даты выплаты первого купонного дохода по выпускам ОФЗ-ПК:

29006RMFS	11.02.2015 г.
29007RMFS	18.03.2015 г.
29008RMFS	22.04.2015 г.
29009RMFS	27.05.2015 г.
29010RMFS	01.07.2015 г.

Ниже приведены выполненные по данным об эмиссии ОФЗ-ПК, содержащимся в упомянутых выше приказах Минфина России от 31 декабря 2014 года, скорректированных приказом Минфина России от 22 января 2015 года № 9, расчеты выплат по купонным доходам по первым купонам переданных Агентству выпусков ОФЗ-ПК:

ОФЗ	Объемы выпуска, шт.	Ставка по 1 купону (% годовых)			Купонный доход по 1 купону на 1 облигацию, руб.	Выплаты по 1 купону, млн. руб.
		RUONIA	дельта (уровень увеличения ставки RUONIA)	итого		
29006RMFS	200000000,00	9,35	1,20	10,55	12,14	2428,0
29007RMFS	200000000,00	9,35	1,30	10,65	22,47	4494,0

ОФЗ	Объемы выпуска, шт.	Ставка по 1 купону (% годовых)			Купонный доход по 1 купону на 1 облигацию, руб.	Выплаты по 1 купону, млн. руб.
		RUONIA	дельта (уровень увеличения ставки RUONIA)	итого		
29008RMFS	200000000,00	9,35	1,40	10,75	32,99	6598,0
29009RMFS	200000000,00	9,35	1,50	10,85	43,70	8740,0
29010RMFS*	200000000,00	9,35	1,60	10,95	54,60	10920,0
Итого	1000000000,00					33180,0

\* Дата выплаты первого купонного дохода - 1 июля 2015 года.

Информация о фактическом перечислении Агентством в доход федерального бюджета купонных доходов по указанным выпускам за январь-июнь 2015 года представлена в следующей таблице:

Государственный регистрационный номер выпуска	Номер и дата платежного поручения	Дата проведения операции	Сумма, млн. руб.
29006RMFS	№ 639 от 13.02.2015 г.	13.02.2015 г.	1058,2
29007RMFS	№ 389 от 20.03.2015 г.	20.03.2015 г.	4494,0
29006RMFS	№ 611 от 31.03.2015 г.	31.03.2015 г.	1369,8
29008RMFS	№ 5205 от 24.04.2015 г.	24.04.2015 г.	6598,0
29009RMFS	№ 5832 от 29.05.2015 г.	29.05.2015 г.	8718,8
Субординированные займы	№ 5833 от 29.05.2015 г.	29.05.2015 г.	23,1
Итого			22261,9

При этом перечисление купонного дохода выпуска № 29006RMFS осуществлено в два этапа. Первый платеж в сумме 1058,2 млн. рублей (43,6 %) произведен в установленные Договором сроки. Вторая часть купонного дохода в сумме 1369,8 млн. рублей (56,4 %) была перечислена в Федеральную налоговую службу в качестве налога на прибыль с полученных доходов:

Номер и дата платежного поручения	Назначение платежа	Получатель платежа	Дата проведения операции	Сумма, млн. руб.
№ 639 от 13.02.2015 г.	Перечисление купонного дохода по ОФЗ серии 29, 29006RMFS в доход федерального бюджета по договору № 01-01-06/04-712 от 31.12.2014 г. (пункт 2.2.5)	Межрегиональное управление Федерального казначейства (Минфин России)	13.02.2015 г.	1058,2
№ 855 от 13.02.2015 г.	Уплата налога на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам за январь 2015 года по сроку 13.02.2015 г.	УФК по г. Москве (для МИ ФНС России № 50 по г. Москве)	13.02.2015 г.	1369,8
Итого				2428,0

Согласно представленной Агентством информации, решением Совета директоров Агентства от 13 января 2015 года (протокол № 1, пункт 1) бы-

ло установлено Агентству обеспечить перечисление в доход федерального бюджета сумм купонного дохода по ОФЗ, внесенным в имущество Агентства в качестве имущественного взноса Российской Федерации, полученного до момента оплаты ОФЗ субординированных облигационных займов банков. Пунктом 2 указанного протокола предусматривалось до момента изменения режима налогообложения купонного дохода по ОФЗ перечислять денежные средства в доход федерального бюджета за вычетом сумм налога на прибыль, подлежащего перечислению в бюджетную систему Российской Федерации в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации.

Статьей 1 Федерального закона от 8 марта 2015 года № 32-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» пункт 1 статьи 251 части второй Налогового кодекса Российской Федерации дополнен подпунктом 52, устанавливающим, что при определении налоговой базы налога на прибыль не учитываются доходы, полученные организацией, осуществляющей в соответствии с федеральным законом функции по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (далее - организация), при осуществлении мер по поддержанию стабильности банковской системы и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов банков на основании статьи 3 Федерального закона от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ, а именно:

- купонные доходы по облигациям федерального займа, внесенным в качестве имущественного взноса Российской Федерации в имущество организации;

- доходы в виде процентов, получаемых организацией по договорам субординированного займа, заключенным с банками, и по субординированным облигациям банков.

При этом указанные доходы не учитываются при определении налоговой базы при условии перечисления таких доходов указанной организацией в полном объеме в федеральный бюджет в соответствии с федеральным законом, договором об осуществлении имущественного взноса Российской Федерации в имущество организации или решением совета директоров организации.

В связи с вступлением в силу изменений налогового законодательства Межрайонная инспекция ФНС России № 50 по г. Москве платежным поручением от 31 марта 2015 года № 516 вернула в Агентство сумму 1369,8 млн. рублей, уплаченную Агентством в качестве налога на прибыль.

Платежным поручением от 31 марта 2015 года № 1611 Агентство перечислило указанный объем денежных средств на счет Межрегионального управления Федерального казначейства (Минфин России) в качестве перечисления купонного дохода по ОФЗ-ПК серии 29, № 29006RMFS в доход федерального бюджета по Договору.

Согласно условиям Договора перечисление Агентством в федеральный бюджет дохода, полученного по выпускам ОФЗ-ПК, осуществлено в полном объеме в общей сумме 22238,8 млн. рублей. Указанные суммы по купонным доходам, полученным по ОФЗ-ПК, отражены в представленных в Минфин России соответствующих отчетах Агентства.

Фактические данные соответствуют приведенным выше расчетам выплат по купонным доходам по первым купонам переданных Агентству выпусков ОФЗ-ПК.

В соответствии с условиями заключенных договоров субординированных займов кредитные организации перечисляют в Агентство процентные платежи по ставке купонного дохода переданных им ОФЗ, увеличенной на 1 процентный пункт, в течение двух рабочих дней с даты выплаты купонного дохода по ОФЗ по очередному купону.

Представленная информация свидетельствует о выполнении банками и Агентством условий заключенных договоров субординированных займов и своевременном и в полном объеме перечислении Агентством денежных средств в доходы федерального бюджета.

Информация о полученных кредитными организациями процентах по договорам субординированных займов, выданным на цели повышения их капитализации, по состоянию на 1 июля 2015 года представлена ниже:

Наименование банка	Дата и номер договора	Сумма поступивших процентов, млн. руб.	Дата и номер платежного поручения	Сумма процентов, перечисленных Агентством в бюджет, млн. руб.	Дата и номер платежного поручения
ПАО «Совкомбанк»	27.04.2015 г. № 2015-0210/8	12,2	27.05.2015 г. №№ 538, 540	23,1	29.05.2015 г. № 5833
ОАО Банк «Петрокоммерц»	21.05.2015 г. № 2015-0205/8	3,7	27.05.2015 г. № 536		
ПАО Банк «ФК «Открытие»	25.05.2015 г. № 2015-0235/8	7,2	27.05.2015 г. № 551		
		23,1			

Всего в доход федерального бюджета за январь-июнь 2015 года Агентством перечислено 22261,9 млн. рублей.

**2.2.** При проведении экспертно-аналитического мероприятия проанализировано соблюдение Агентством Порядка и условий размещения имуще-

ственного взноса. Установлено, что Агентство своевременно, 12 февраля 2015 года, направило в 28 банков предложения о повышении их капитализации. По состоянию на 1 июня 2015 года (окончательный срок подачи) Агентством получено 26 письменных заявок банков (с учетом групп банков; без учета групп банков - от 29 банков) на заключение договоров о приобретении Агентством субординированных обязательств и привилегированных акций на общую сумму 821462,5 млн. рублей.

В отношении всех банков в Банк России направлены письма с запросом об их соответствии требованиям, необходимым для получения средств на повышение капитализации (пункт 1.3 Порядка и условий размещения имущественного взноса), а также об уровне вовлеченности банков в финансирование бизнеса, связанного с учредителями (участниками) банка и (или) предприятий и организаций, не имеющих очевидных экономических перспектив деятельности (пункт 1.4 Порядка и условий размещения имущественного взноса).

По состоянию на 14 июля 2015 года от Банка России получены ответы о соответствии требованиям Порядка и условиям размещения имущественного взноса в отношении 21 банка (с учетом групп банков; без учета групп банков - 24 банков).

Советом директоров Агентства приняты решения о приобретении Агентством субординированных обязательств 17 банков на сумму 280367,5 млн. рублей.

После завершения всех необходимых корпоративных процедур Агентством (по состоянию на 14 июля 2015 года) заключены договоры с 7 кредитными организациями о приобретении субординированных обязательств, а также соглашения о мониторинге деятельности банков. Общая номинальная стоимость ОФЗ, переданных кредитным организациям, - 117010,75 млн. рублей.

Из первоначально утвержденного 2 февраля 2015 года Правительством Российской Федерации перечня для осуществления Агентством мер по повышению капитализации два банка не приняли участия в докапитализации (ОАО «Банк Уралсиб», АО КБ «ГЛОБЭКС»).

Кроме того, по просьбе еще двух банков рассмотрение вопроса об их докапитализации приостановлено (АКБ «Московский индустриальный банк» (ОАО), ОАО АКБ «ЮГРА»). По информации, полученной Агентством от ОАО АКБ «ЮГРА» (письмо от 1 июня 2015 года № У01-06/755), на 28 мая 2015 года данная кредитная организации обладала избыточной ликвидностью в размере 55 млрд. рублей и ходатайствовала о приостановлении мер по ее

докапитализации до возникновения необходимости. АКБ «Московский индустриальный банк» (ОАО) также проинформировал Агентство о приостановлении своего согласия на заключение договора о приобретении Агентством субординированного обязательства банка (письмо от 17 июня 2015 года № 01/АА/64).

Информация о работе Агентства по заключению договоров субординированного займа с кредитными организациями, вошедшими в перечни, утвержденные Правительством Российской Федерации, представлена в приложении № 1 (приложения в Бюллетене не публикуются).

В соответствии с Соглашением о мониторинге, заключаемым кредитными организациями одновременно с договорами субординированного займа, контроль со стороны Агентства за кредитными организациями осуществляется:

- на ежемесячной основе - с представлением форм отчетности, установленных Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным;

- на ежеквартальной основе - с представлением отчета о выполнении обязательств с приложением форм отчетности: об уровне вознаграждения (оплаты) ключевого персонала и об операциях с ОФЗ-ПК на Специальном счете.

В проверяемом периоде ежемесячная отчетность кредитной организации «О выполнении обязательств по увеличению совокупного объема кредитования в российских рублях и (или) приобретенных облигаций, номинированных в российских рублях», предусмотренная Соглашением о мониторинге, представлена ПАО «Совкомбанк», заключившим 27 апреля 2015 года договоры субординированных займов на сумму 6272,7 млн. рублей. Отчет за май 2015 года отражает изменения нижеприведенных задолженностей по сравнению с базовым месяцем (получение банком ОФЗ от Агентства - апрель), из которого следует:

- объем задолженности по предоставленным кредитам субъектам, осуществляющим деятельность в приоритетных отраслях экономики (строительство), возрос на 200,0 млн. рублей, или 19,78 %;

- объем задолженности по предоставленным кредитам субъектам малого и среднего бизнеса возрос на 54,3 млн. рублей (2,47 %);

- объем задолженности по кредитам субъектам Российской Федерации возрос на 8949,1 млн. рублей (988,7 %) по сравнению с аналогичной задолженностью до получения банком ОФЗ - 895,0 млн. рублей.

Представленная кредитной организацией статистика за май 2015 года свидетельствует о невысоком уровне кредитования в приоритетных отраслях экономики и субъектам малого и среднего бизнеса.

Следует отметить, что создание нормативной правовой базы для осуществления докапитализации банков через Агентство, а также выделение предназначенных для этого финансовых активов на основании Федерального закона от 2 декабря 2013 года № 349-ФЗ «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов» в редакции Федерального закона от 26 декабря 2014 года № 448-ФЗ «О внесении изменения в статью 23 Федерального закона «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов» в размере 1000,0 млрд. рублей заняло менее месяца. Совет директоров Агентства 13 января 2015 года утвердил Порядок и условия размещения имущественного взноса.

В то же время, с этого момента и до заключения 27 апреля 2015 года первого договора с ПАО «Совкомбанк» прошло около 3,5 месяца, на данный момент заключено только 7 договоров с кредитными организациями из 26 предполагаемых к заключению (27 процентов).

Это может свидетельствовать, во-первых, о неготовности кредитных организаций к принятию на себя обязательств, предусмотренных Порядком и условиями размещения имущественного взноса, а во-вторых, о том, что созданная система докапитализации банков, призванная способствовать повышению финансовой устойчивости системы страхования вкладов и расширению возможностей банков по кредитованию реального сектора, в настоящее время не оказывает существенного влияния на запуск механизмов оздоровления реального сектора экономики Российской Федерации.

**2.3.** В соответствии с пунктом 5 статьи 3 Федерального закона от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ Агентство размещает на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о банках, которые получили от Агентства субординированные займы или субординированные облигации которых были оплачены Агентством облигациями федерального займа; о суммарной номинальной стоимости облигаций федерального займа, переданных в заем и (или) в качестве оплаты; сроке возврата субординированного займа или погашения субординированных облигаций; процентной ставке по субординированному займу или купонной ставке субординированных облигаций. Указанная информация размещается не позднее пяти рабочих дней со дня передачи в субординированный заем облигаций федерального займа либо оплаты ими субординированных облигаций банка.

Агентство на своем официальном сайте своевременно и в полном объеме размещало информацию о банках, которые получили от Агентства субординированные займы и (или) субординированные облигации.

### **Выводы**

**1.** Во исполнение статьи 23 Федерального закона «О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов» и распоряжения Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2014 года № 2756-р Минфином России 31 декабря 2014 года осуществлен имущественный взнос Российской Федерации в Агентство ОФЗ номинальной стоимостью 1000,0 млрд. рублей.

В связи с изменением законодательства предусматривается уменьшение объема средств, направляемых на докапитализацию банков, до 838,0 млрд. рублей за счет передачи Агентством ОФЗ для оплаты акций ПАО «Объединенная авиастроительная корпорация», ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания» и ОАО «Российские сети» общей номинальной стоимостью 162,0 млрд. рублей. Тем самым создается риск неперечисления в федеральный бюджет в полном объеме доходов (111,4 млрд. рублей), предусмотренных в федеральном бюджете на 2015 год, полученных по указанным ОФЗ их владельцами.

**2.** Из общего объема средств по состоянию на 14 июля 2015 года для осуществления мер по докапитализации кредитных организаций с использованием ОФЗ (838,0 млрд. рублей) на данный момент зарезервированы за 26 конкретными кредитными организациями средства в объеме 821,5 млрд. рублей. Остаток нераспределенных ОФЗ составляет 16,5 млрд. рублей.

**3.** Перечисление Агентством в федеральный бюджет дохода за январь-июнь 2015 года, полученного по выпускам ОФЗ-ПК и субординированным займам, осуществлено в полном объеме (22,3 млрд. рублей).

**4.** До настоящего времени остается нерешенным вопрос о механизмах и порядке докапитализации региональных банков, которые могли бы кредитовать реальный сектор, а также предприятия среднего и малого бизнеса на региональном уровне. На данный момент остаток нераспределенных ОФЗ составляет 16,5 млрд. рублей, то есть на все региональные банки вместе взятые остается около половины средств, которые приходятся в среднем на один крупный банк из числа получающих докапитализацию. Это ограничивает возможности докапитализации и, соответственно, расширения кредитования реального сектора на региональном уровне.

5. Использование ОФЗ, переданных Агентству для докапитализации системно значимых кредитных организаций (838,0 млрд. рублей), по состоянию на 14 июля 2015 года составляет 14 % номинального объема, что связано с поздними сроками заключения договоров субординированного займа - в основном в мае-июне текущего года из-за длительности прохождения банками необходимых корпоративных процедур. То есть уровень использования ОФЗ в целях поддержания стабильности банковской системы, а также необходимого уровня кредитования организаций приоритетных отраслей экономики можно оценить как низкий.

6. Создание правовой базы для осуществления докапитализации банков через Агентство, а также выделение предназначенных для этого финансовых активов в размере 1000,0 млрд. рублей заняло менее месяца. С этого момента и до заключения 27 апреля 2015 года первого договора с банком прошло около 3,5 месяца. По состоянию на 14 июля 2015 года было заключено только 7 договоров с кредитными организациями, общая номинальная стоимость ОФЗ-ПК, переданных банкам, - 117,0 млрд. рублей. Это может свидетельствовать о том, что созданная система докапитализации банков, призванная способствовать повышению финансовой устойчивости системы страхования вкладов и расширению возможностей банков по кредитованию реального сектора, в настоящее время не оказывает существенного влияния на запуск механизмов оздоровления реального сектора экономики Российской Федерации.

7. В соответствии с единственным к настоящему времени предоставленным ПАО «Совкомбанк» ежемесячным отчетом о выполнении обязательств, указанных в соглашении о мониторинге деятельности банка, по увеличению совокупного объема кредитования в российских рублях увеличение объема задолженности по размещенным средствам за май 2015 года составило 11,94 %, при этом наиболее существенный рост задолженности отмечен по кредитам субъектам Российской Федерации - 988,7 % (с 895 млн. рублей до 9743,9 млн. рублей).

**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

**А.В. ПЕРЧЯН**

**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

**Т.Н. МАНУЙЛОВА**