

№1351



**НАЦИОНАЛЬНАЯ
РЕЗЕРВНАЯ
КОРПОРАЦИЯ**

ЗАО «НАЦИОНАЛЬНАЯ РЕЗЕРВНАЯ КОРПОРАЦИЯ»
Россия, 115054, Москва, Павелецкая площадь, 2/2
Тел.: (495) 234 4850, факс: (495) 234 4878

ИНН 7704270302 КПП 770401001

17.04.2009 № 216/05
на № _____

**Директору Федеральной службы
безопасности Российской Федерации**

А.В. Бортникову

Уважаемый Александр Васильевич!

В октябре 2008 г. Министерство финансов Российской Федерации обратилось к нам с просьбой о санации системообразующего банка ОАО «АКБ «Российский Капитал» (РК). Благодаря принятым ОАО «АКБ «Национальный резервный банк» (НРБанк) мерам, РК восстановил платежеспособность. Спасены десятки тысяч клиентов – юридических и физических лиц. Полностью функционирует 14 региональных филиалов и 39 отделений РК в Архангельской, Московской, Мурманской, Нижегородской, Новосибирской, Костромской, Псковской, Ростовской, Самарской, Тверской, Тульской областях, Краснодарском крае, городах Москве и Санкт-Петербурге. Работа в банке обеспечивает средствами к существованию свыше 7 тысяч сотрудников «Российского Капитала» и членов их семей.

Выполнив поставленную перед нами еще до принятия Федерального закона Российской Федерации от 13.10.2008 г. №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» задачу по спасению «Российского Капитала» и проанализировав финансовое состояние банка, мы обнаружили факты вывода бывшими владельцами РК активов в размере около 5 млрд. рублей. Мы обращались в связи с этим фактом в Минфин России, Центральный банк, ФСБ России, «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ). АСВ в соответствии с нашими обращениями провело проверку банка «Российский Капитал». Совместно с представителями АСВ и Банка России мы приступили к проработке процедуры дальнейшего оздоровления РК.

С этого момента начата массированная атака на НРБанк. У нас есть все основания полагать, что бывшие владельцы РК, спасением которых от уголовного преследования за мошенничество является банкротство «Российского Капитала», начали дезинформировать Минфин России, АСВ, Центробанк, стремясь исказить реальное положение дел, опорочить НРБанк, добиться решения о ликвидации РК. Здесь и заказные публикации в СМИ, и беседы влияния отдельных госбанкиров, и, к сожалению, представителей силовых структур.

Эти усилия не прошли для нас даром: зафиксировано увеличение числа вкладчиков, пожелавших снять средства со счетов, немотивированно затягивается процесс переговоров с АСВ, НРБанк несет репутационные потери.

Прошу Вас принять необходимые меры.

Приложение: копия публикации «У Александр Лебедева проблемы с оздоровлением», «Коммерсант», №59(4114) от 03.04.2009 г., на 2 лл.

С уважением,

**Председатель Совета директоров
Национальной Резервной Корпорации, д.э.н.**

А.Е.Лебедев

У Александра Лебедева проблемы с оздоровлением

// Банком "Российский капитал" занялось АСВ

Газета «Коммерсантъ», № 59(4114) от 03.04.2009

Проблемные банки, спасенные по просьбе Банка России в острую фазу кризиса, один за другим теряют новых хозяев. Как стало известно "Ъ", Национальный резервный банк Александра Лебедева готовится избавиться от приобретенного им в октябре банка "Российский капитал". Агентство по страхованию вкладов (АСВ) уже проверяет финансовое состояние банка. Это второй случай возврата государству проблемных банков на новое оздоровление.

О том, что в банке "Российский капитал" проходит проверка АСВ, "Ъ" сообщил источник, близкий к банку. По его словам, сотрудники агентства анализируют финансовое состояние "Российского капитала". Первый заместитель гендиректора АСВ Валерий Мирошников подтвердил "Ъ" факт проведения проверки: по его словам, она началась "примерно неделю назад". От дальнейших комментариев господин Мирошников отказался. По закону о санации оценка АСВ финансового положения проблемных банков является начальным этапом процедуры предотвращения их банкротства силами АСВ. По результатам оценки ЦБ решает, стоит ли банк спасать, и если да — направляет в агентство соответствующее официальное предложение. Намерение передать банк на повторную санацию подтвердил и председатель совета директоров Национальной резервной корпорации Александр Лебедев, владеющий Национальным резервным банком (НРБ), силами которого до сих пор происходило оздоровление "Российского капитала".

"Российский капитал" начал испытывать трудности с ликвидностью в начале октября 2008 года. Санационный закон "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года" вступил в силу 28 октября 2008 года. До принятия закона банки спасали точно — с участием окологосударственных структур или коммерческих банков на основании личных договоренностей (см. таблицу): всего таких случаев было шесть. Средства на спасение выделял Банк России. Соглашение о приобретении НРБ 51% акций банка "Российский капитал" было заключено 22 октября 2008 года. Покупка обошлась НРБ в 5 тыс. руб. Согласно отчетности НРБ, кредит от ЦБ на оздоровление АСВ составил 8,2 млрд руб.

"Мы готовимся к передаче банка АСВ,— заявил господин Лебедев "Ъ".— "Российский капитал" был куплен нами до принятия закона о санации, поэтому его дальнейшее оздоровление с учетом того, что кредит Банка России был предоставлен всего на год, логично проводить в рамках законодательства и на базе агентства". В случае передачи "Российского капитала" АСВ кредит, выданный ЦБ на оздоровление банка, будет погашен досрочно, добавил он.

Сценарий, по которому развиваются события вокруг "Российского капитала", в точности повторяет недавнюю историю с банком "КИТ Финанс", также санированным до принятия закона о санации РЖД и АРОСА. Как сообщил "Ъ" 27 марта, в "КИТ Финансе" тоже прошла проверка АСВ. Ее целью, по словам представителей самого банка и его новых акционеров, был анализ активов с целью последующей передачи банка на дальнейшее оздоровление в АСВ.

Таким образом, недавно запущенный процесс передачи в агентство проблемных банков, спасти которые было решено до принятия санационного закона, поставлен на конвейер. Участники рынка прогнозируют, что "КИТ Финансом" и "Российским капиталом" дело не ограничится. В числе наиболее вероятных претендентов на передачу в АСВ банкиры называют находящийся на оздоровлении у ВЭБа Связь-банк — как наиболее проблемный из санированных до закона банков.

Опрошенные "Ъ" эксперты неоднозначно оценивают повторную санацию банков. "Если новые владельцы испытывают трудности в санировании проблемных игроков, то чем быстрее их передадут АСВ, тем лучше,— говорит гендиректор консалтинговой компании "НЭО-Центр" Валерий Есауленко.— Это позволит сохранить целостность банка, защитить интересы вкладчиков и иных кредиторов". С такой позицией не согласна заместитель гендиректора аудиторской компании "Финэкспертиза" Наталья Борзова. "Инвесторы в проблемные банки должны были оценивать свои риски, если оздоровления в итоге не

получилось, то стоит ставить вопрос о целевом использовании средств либо непрофессионализме санатора,— считает она.— Возврат проблемных банков в АСВ выглядит некорректно: если так происходит, возможно, не стоило выделять санаторам столь дешевые средства?" На каких условиях инвесторы получали кредиты для оздоровления банков, неизвестно, однако сообщалось, что стоимость средств ниже рыночной.

В самом НРБ категорически отрицают факт нецелевого использования полученных на оздоровление "Российского капитала" средств. "Большая часть полученного от ЦБ кредита была направлена на компенсацию оттока пассивов банка и решение текущих проблем с ликвидностью",— говорит Александр Лебедев. Это же подтверждает и отчетность обоих банков. "Из нее видно, что объем привлеченных "Российским капиталом" межбанковских кредитов ежемесячно увеличивался: на 1 ноября до 1,6 млрд руб., на 1 декабря — до 4,3 млрд руб., на 1 января — до 4,7 млрд руб., на 1 февраля — до 4,9 млрд руб., на 1 марта — до 5,2 млрд руб., и по всей видимости, эти средства банку предоставлял НРБ,— говорит аналитик банка "Ренессанс капитал" Андрей Марков.— Еще 3 млрд непотраченных рублей находятся на корсчете самого НРБ".

Однако проблемы банка решить не удалось. Из отчетности виден продолжающийся отток средств юрлиц (с порядка 7 млрд руб. на 1 сентября до 900 млн руб. на 1 марта) и вкладчиков (с 7 млрд руб. до 3,3 млрд руб. соответственно). При этом качество активов банка продолжает ухудшаться. Если на 1 сентября просрочка по кредитам составляла 300 млн руб., то на 1 марта — уже 2,6 млрд руб., или 27% кредитного портфеля банка.

"Полагаю, что банк-санатор оценил перспективы снижения активов, роста обязательств и сделал вывод, что затраты на санацию не только не равны выгодам, но и чреваты убытками",— говорит вице-президент аудиторской компании ФБК Алексей Терехов. Он не исключает, что, соглашаясь на санацию в острую фазу кризиса, НРБ рассчитывал и на то, что выделенных денег хватит не только на оздоровление "Российского капитала", однако считает, что имеющийся результат — не следствие нецелевого использования полученных средств, а следствие принятого в спешке решения, оценить последствия которого стало возможно только сейчас.

Передача "Российского капитала" в АСВ вряд ли спасет банк. "Я не исключаю, что в итоге дело закончится банкротством или в лучшем случае — передачей вкладов и активов банка на соответствующую сумму в тот же НРБ и последующим банкротством остатков проблемного банка",— продолжает Алексей Терехов. При этом для НРБ получение согласия АСВ и ЦБ на передачу еще не является решением проблемы. "Кредит ЦБ надо возвращать, то есть помимо непотраченных 3 млрд руб. надо найти еще пять, и сделать это НРБ будет непросто,— рассуждает Андрей Марков.— Ликвидности у банка немного: 1,2 млрд руб. на корсчетах, порядка 2 млрд руб.— в межбанковских кредитах, остальное — в ценных бумагах". Оптимальным вариантом, по мнению аналитика, стала бы договоренность с АСВ о предоставлении "Российскому капиталу" кредита на сумму средств, потраченных НРБ на санацию банка. Из них "Российский капитал" мог бы расплатиться по кредитам с НРБ, а тот в свою очередь вернуть кредит ЦБ. "Иначе необходимость возвращать кредит ЦБ негативно скажется на финансовой устойчивости самого НРБ",— резюмирует эксперт.

Светлана Ъ-Дементьева, Татьяна Ъ-Алешкина