

*Из постановления Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 13 июля 2000 года № 26 (218) “О результатах проверки деятельности Московского областного банка Сберегательного банка Российской Федерации как банка с долей государственной собственности в уставном капитале в части правильности формирования прибыли, а также прохождения по его счетам средств федерального бюджета в 1999 году”:*

*Утвердить отчет о результатах проверки.*

*Направить представление Счетной палаты в Московский областной банк Сбербанка России.*

## **ОТЧЕТ**

### **о результатах проверки деятельности Московского областного банка Сберегательного банка Российской Федерации как банка с долей государственной собственности в уставном капитале в части правильности формирования прибыли, а также прохождения по его счетам средств федерального бюджета в 1999 году**

#### **Основание проведения проверки**

В соответствии с планом работы Счетной палаты Российской Федерации на 2000 год (п. 5.136) и утвержденной аудитором М. И. Бесхмельницким программой проверки направлением деятельности по контролю за расходами федерального бюджета в промышленности, строительстве, транспорте, связи, кредитными ресурсами и банковской системой проведена проверка деятельности Московского областного банка Сберегательного банка Российской Федерации.

#### **Цель проверки**

Проверка деятельности Московского областного банка Сбербанка России как банка с долей государственной собственности в уставном капитале в части правильности формирования прибыли, а также прохождения по его счетам средств федерального бюджета.

#### **Объекты проверки**

Московский областной банк Сберегательного банка Российской Федерации.

По результатам проверки составлен акт, с которым под роспись ознакомлен и. о. председателя Московского областного банка Л. А. Шевченко (без замечаний).

#### **1. Анализ нормативных документов, определяющих статус Московского**

#### **областного банка Сбербанка России, его деятельность, структуру и органы управления, а также взаимодействие со Сбербанком России**

Московский областной банк Сберегательного банка Российской Федерации (далее - Московский областной банк) создан на основании решения общего собрания акционеров Сбербанка России от 22 марта 1991 г. и приказа Сбербанка России от 28 марта 1991 г. № 8.

Московский областной банк входит в единую систему Сбербанка России как обособленное подразделение, являясь его филиалом, организационно подчиняется центральному аппарату и не пользуется правами юридического лица. Имеет печать с изображением Сбербанка России. Баланс Московского областного банка входит в баланс Сбербанка России.

В 1999 году Московский областной банк действовал на основании Положения о филиале Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (Сбербанка России), открытого акционерного общества - Московском областном банке, утвержденного правлением Сбербанка России (постановление № 169, параграф 16 от 26.03.98 г.) и согласованного с ОПЕРУ-2 при Центральном банке Российской

Федерации (дата согласования отсутствует).

Банк возглавляется председателем, назначаемым председателем правления Сбербанка России, а районные отделения - управляющими, назначаемыми председателем Московского областного банка. С разрешения правления Сбербанка России Московский областной банк вправе создавать и ликвидировать филиалы в городах и районах с последующим утверждением на наблюдательном совете.

Московский областной банк непосредственно руководит работой подразделений Сбербанка России, расположенных на территории Московской области. На 1 января 1999 года в его состав входило 778 отделений, филиалов и агентств.

Работа правления Московского областного банка осуществлялась в соответствии с "Положением о правлении Московского областного банка Сбербанка России", утвержденного постановлением правления от 23.04.98 г. № 15 (п. 14). Порядок подготовки и проведения заседаний правления банка, а также оформление принятых им решений определяется "Регламентом работы правления Московского областного банка Сбербанка России", утвержденного постановлением от 15.10.98 г. № 32 (п. 17).

На Московский областной банк распространяется учетная политика Сбербанка России. В соответствии с Федеральным законом от 12 ноября 1996 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" изменения и дополнения в учетную политику вносятся до начала финансового года. Однако в нарушение вышеуказанного Закона учетная политика на 1999 год, утвержденная председателем Сбербанка России (без указания даты), была доведена до Московского областного банка письмом от 17 марта 1999 года № 22-1-754 (т. е. по истечении более чем двух месяцев с начала финансового года).

Деятельность филиала осуществляется на основе утверждаемых Сбербанком России планов (бизнес-плана, финансового

плана) и других документов, разрабатываемых с учетом особенностей его деятельности.

Отношения банка с клиентами строятся на основе заключаемых договоров. Банковские операции по обслуживанию юридических и физических лиц включали операции по привлечению финансовых ресурсов, кредитованию юридических и физических лиц, по хранению драгоценных металлов, по пластиковым картам, с ценными бумагами, валютные и другие операции.

Для осуществления банковских операций и сделок банк имеет корреспондентский счет в подразделении расчетной сети Банка России, а также счета межфилиальных расчетов в Сбербанке России и его филиалах.

## **2. Анализ доходов и расходов банка**

Валюта баланса Московского областного банка возросла за 1999 год в 1,5 раза и составила на 1 января 2000 года 37,8 млрд. рублей.

Доходы, полученные за 1999 год в целом по Московскому областному банку, возросли по сравнению с предыдущим годом в 1,2 раза и составили 11793,2 млн. руб., расходы увеличились в 1,4 раза и составили 10951,3 млн. рублей.

Основная доля доходов (66,7 %) получена банком от операций с иностранной валютой. Эти доходы возросли по сравнению с 1998 годом на 1288 млн. руб. и составили 7863,4 млн. руб. (в том числе от переоценки счетов в иностранной валюте - 7676,2 млн. руб.).

Расходы по указанным операциям увеличились на 2053,9 млн. руб. и составили 6671,9 млн. руб. (или 60,9 % от общей суммы расходов), в том числе от переоценки счетов в иностранной валюте - 6654,9 млн. рублей.

Удельный вес доходов, полученных от проведения операций с ценными бумагами, снизился и составил 13,6 % (в 1998 г. - 16,7 %). В то же время абсолютная величина этих доходов возросла по сравнению с предыдущим годом на 59,7 млн. руб. и составила 1603,8 млн. руб. (в том числе по

государственным ценным бумагам - 1583 млн. рублей).

Расходы, связанные с проведением операций с ценными бумагами, сократились на 500,7 млн. руб. и составили 33,3 млн. руб. (или 0,3 % к общему объему расходов против 6,8 % в 1998 г.)

Общая сумма полученных процентных доходов за предоставленные кредиты сократилась на 503,4 млн. руб. и составила 245,8 млн. руб. (из них 65,1 млн. руб. получено за кредиты, не уплаченные в срок). Их удельный вес в общей сумме доходов составил 2,1 % против 8,1 % в 1998 году.

Кроме того, Московский областной банк получил доходы в сумме 1128,9 млн. руб. (9,6 % от общей суммы доходов) от проведения операций по внутрисистемному перераспределению кредитных ресурсов, в том числе - 1121,8 млн. руб. от Сбербанка России (из которых 78,8 млн. руб. получено за переданные ему нормативные ресурсы и 1043,0 млн. руб. - за переданные свободные кредитные ресурсы).

Расходы, связанные с уплатой процентов по привлеченным средствам, возросли по сравнению с 1998 годом на 1267,7 млн. руб. и составили 2673,0 млн. руб., в том числе по вкладам физических лиц - 2588 млн. рублей.

Удельный вес расходов, связанных с уплатой процентов по вкладам физических лиц, занимает в структуре расходов 23,6 процента.

Удельный вес расходов на содержание аппарата управления (АУП) в целом по Московскому областному банку снизился и составил 5,8 % против 6,5 % в 1998 году. В то же время абсолютная сумма расходов увеличилась на 122,7 млн. руб. и составила 631,4 млн. руб. (включая фонд оплаты труда - 455,7 млн. руб.)

Установлено, что фонд оплаты труда работников центрального аппарата Московского областного банка составил 65,7 млн. руб., или 14,4 % от фонда заработной платы всех работников в целом по Московскому областному банку.

При этом среднемесячная зарплата работников центрального аппарата (10906 руб.) более чем в 2 раза превысила среднемесячную зарплату всех работников банка (4825 рублей).

Оценка эффективности работы сотрудников Московского областного банка за 1999 год характеризуется следующими показателями: чистый доход на одного сотрудника банка (определяемый как отношение балансовой прибыли к численности персонала по банку) составил 107 тыс. руб., что на 33 % меньше, чем в 1998 году; чистый доход (балансовая прибыль) на один рубль оплаты труда персонала банка составил 1 руб. 85 коп., что в 2 раза меньше, чем в 1998 году.

Согласно отчетным данным за 1999 год Московским областным банком израсходовано на командировочные расходы 1,4 млн. руб., (в том числе сверх норм, установленных законодательством, относимых на расходы банка и увеличивающих налогооблагаемую базу при расчете налога на прибыль - 0,1 млн. руб.), на представительские расходы - 1,4 млн. руб. (0,1 млн. руб.), на рекламу - 4,2 млн. руб. (0,1 млн. руб.), на подготовку кадров - 0,5 млн. рублей.

В составе расходов банка значатся амортизационные отчисления, начисленные на основные фонды, в размере 32,5 млн. руб. и арендная плата - 37,8 млн. руб., удельный вес указанных расходов составил лишь 0,3 процента.

### **3.Формирование и использование прибыли банка**

По итогам деятельности за 1999 год Московский областной банк получил балансовую прибыль в сумме 841,9 млн. рублей. По сравнению с предыдущим годом ее размер снизился на 40 % (за 1998 год балансовая прибыль составляла 1400,0 млн. рублей).

Отрицательный результат от размещения ресурсов и затраты на содержание АУП были перекрыты за счет чистого дохода в сумме 1191,5 млн. руб., полученного от операций с иностранной валютой и валютными ценностями, и чистого дохода в

размере 1124,7 млн. руб. за счет операций по внутрисистемному перераспределению кредитных ресурсов. При этом положительный результат, полученный от проведения всех операций в иностранной валюте, в 1,4 раза выше размера балансовой прибыли. Это, в основном, и сказалось на формировании балансовой прибыли.

Также на формирование прибыли оказал влияние положительный результат от проведения операций с ценными бумагами, составивший 1570,5 млн. руб. (в 1,5 раза выше, чем в 1998 году).

Отрицательно на формировании прибыли сказались штрафы и пени, предъявленные государственными налоговыми органами, Банком России и другими контролирующими органами, в общей сумме 5,1 млн. руб., в том числе за нарушения расчетов с бюджетом - 4,9 млн. рублей.

В течение 1999 года финансовые результаты деятельности банка не подвергались резким колебаниям: балансовая прибыль за первое полугодие 1999 года составила 460,6 млн. руб., или 55 % от размера годовой прибыли.

Прибыль, остающаяся после платежей в бюджет, за 1999 год по сравнению с 1998 годом уменьшилась на 40 % и составила 547,8 млн. руб. (в 1998 г. - 951,9 млн. рублей).

В 1999 году Московским областным банком налог на прибыль не начислялся в связи с отрицательным результатом налогооблагаемой базы.

При исчислении налога на прибыль доходы от операций с государственными ценными бумагами, в соответствии с законодательством Российской Федерации, подлежат льготированию. В целом за 1999 год эти доходы значительно превысили (на 741,9 млн. руб.) балансовую прибыль.

Из прибыли, оставшейся в распоряжении Московского областного банка после обязательных платежей в бюджет, 25 % централизуется в Сбербанке России для покрытия убытков территориальных банков, остальная часть направляется в фонды банка.

Порядок формирования и использования фондов банка определен Положением о фондах Сбербанка России, утвержденным постановлением правления Сбербанка России от 13 ноября 1998 г. № 462-р.

По сравнению с 1998 годом отчисления из чистой прибыли в фонды Московского областного банка за 1999 год снизились в 2 раза и составили 386,24 млн. руб. (за 1998 год - 761,3 млн. рублей).

Образование фондов из чистой прибыли производится по нормативам, утвержденным решением наблюдательного совета Сбербанка России (протокол от 30.12.99 г. № 35), единым для всех территориальных банков, из них: резервный фонд - 0,1 %; фонд страхования депозитов - 2,0 %; фонд для развития автоматизации и материально-технической базы - 12 %; фонд финансовой стабилизации - 15,9 %; фонд производственного развития - 53,0 %; фонд материального поощрения и социального развития - 11,0 процентов.

Конкретные направления использования средств фонда материального поощрения и социального развития рассматриваются и утверждаются правлением Московского областного банка.

#### **4. Соблюдение банком установленного порядка открытия бюджетных счетов предприятиям, учреждениям, организациям**

Московский областной банк, являясь крупнейшим коммерческим банком в Московской области, по состоянию на 1 января 2000 года обслуживал более 52 тысяч счетов юридических лиц, в том числе более 3,5 тысяч бюджетных счетов учреждений и организаций, финансируемых из федерального и местного бюджетов, включая счета отделений федерального казначейства, районных, городских и сельских администраций, финансовых управлений, налоговых инспекций городов и районов, учреждений Министерства обороны, Министерства внутренних дел и других учреждений и организаций.

Из 66 отделений федерального казначейства Московской области (далее - ОФК) 54 обслуживались в 33 отделениях

Московского областного банка и в его операционном управлении (ОПЕРУ).

По состоянию на 1 января 2000 года из 321 получателя средств федерального бюджета Московской области полностью на финансирование через лицевые счета в органах федерального казначейства перешли 148, частично - 25 получателей. Не перешли на финансирование через ОФК 125 бюджетных учреждений Министерства внутренних дел Российской Федерации и Министерства обороны Российской Федерации и 23 прочих предприятия и организации.

В рамках данного контрольного мероприятия в ОПЕРУ Московского областного банка, а также в Пушкинском и Щелковском отделениях осуществлены проверки соблюдения порядка открытия бюджетных счетов, включая оформление договоров банковского счета и регистрацию открытых счетов, а также правильность формирования юридических дел клиентов.

Установлено, что Московский областной банк и его отделения осуществляют открытие и расчетно-кассовое обслуживание бюджетных счетов в соответствии с порядком, определенным инструкцией Госбанка СССР от 30 октября 1986 года № 28 "О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР" (с изменениями и дополнениями), "Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 18 июня 1997 г. № 61, утвержденными приказом Банка России от 18 июня 1997 г. № 02-263 (с последующими изменениями и дополнениями), указанием Банка России от 19 ноября 1997 г. № 26-У "О порядке нумерации лицевых счетов, открываемых на балансовых счетах по учету доходов и средств бюджетов всех уровней", совместным письмом Минфина России и Банка России соответственно от 5 мая № 36н и от 11 апреля 1997 г. № 433а "О порядке расчетно-кассового обслуживания счетов органов федерального казначейства

в условиях финансирования распорядителей бюджетных средств через лицевые счета, открываемые им в органах федерального казначейства".

Учет открытых счетов в ОПЕРУ банка ведется в электронном виде, отдельные ведомости по вновь открытым и закрытым счетам распечатываются и подшиваются в отдельное дело. В Пушкинском и Щелковском отделениях регистрация счетов осуществляется на бумажных носителях. Каждая книга регистрации открытых счетов пронумерована и прошнурована, заверена печатью отделения банка и скреплена подписью главного бухгалтера.

В Пушкинском отделении установлено, что по двум договорам, заключенным при открытии лицевых счетов № 4010681054034085001 и № 40503810640340101088 (открытых на балансовых счетах № 40106 "Средства федерального бюджета, выделенные государственным предприятиям, организациям и учреждениям" и № 40503 "Счета предприятий, находящихся в федеральной собственности. Некоммерческие организации") печати и подписи сторон находятся на отдельных листах (без текста). При этом листы договоров не подшиты, и каждый лист договора не оформлен подписями сторон. Других нарушений в ходе проверки не выявлено.

**Проверка правильности, своевременности и полноты зачисления средств федерального бюджета, поступающих на счета получателей, а также средств, перечисляемых клиентами банка в федеральный бюджет**

Доля денежных средств на счетах предприятий и организаций, обслуживающихся в Московском областном банке, в общем объеме средств на счетах юридических лиц в коммерческих банках Московской области составила на 1 января 1999 года 68,5 процента.

За 1999 год общий остаток средств на счетах юридических лиц увеличился на 67 % и составил 4031 млн. рублей. Удельный вес средств юридических лиц в структуре привлеченных ресурсов банка на 1 января 2000 г. составил 22,1 % против 20,6 % на 1 января 1999 года.

Всего в 1999 году через Московский областной банк были перечислены средства федерального бюджета на общую сумму более 11,5 млрд. рублей.

Московский областной банк осуществлял расчетно-кассовое обслуживание лицевых счетов органов федерального казначейства, открытых на балансовых счетах:

- № 40101 "Налоги, распределяемые органами федерального казначейства", предназначенного для учета поступивших от налогоплательщиков регулирующих налогов, которые подлежат распределению органами федерального казначейства;

- № 40102 "Доходы федерального бюджета" для учета доходов, поступивших в федеральный бюджет;

- № 40105 "Средства федерального бюджета", предназначенного для учета средств финансирования распорядителей бюджетных средств через лицевые счета, открываемые им в органах федерального казначейства.

Сумма средств федерального бюджета, перечисленных через счета ОФК, открытые в Московском областном банке, составила в 1999 году 5,4 млрд. руб., или 47 % всех средств федерального бюджета, перечисленных бюджетополучателям.

Расчетно-кассовое обслуживание бюджетополучателей, не перешедших на обслуживание в ОФК, производилось в учреждениях Московского областного банка через бюджетные лицевые счета, открытые на балансовых счетах № 40106 "Средства федерального бюджета, выделенные государственным предприятиям, организациям и учреждениям" и № 40107 "Средства федерального бюджета, выделенные негосударственным предприятиям, организациям и учреждениям". Всего в

1999 году по этим счетам перечислено 6,1 млрд. рублей, или 53 % всех средств федерального бюджета, перечисленных в 1999 году через Сбербанк России.

В ходе выборочной проверки установлено, что со стороны Московского областного банка допускались случаи несвоевременного перечисления бюджетных средств в отделения банка.

Так, соглашением, заключенным между Минфином России и Сбербанком России от 9 декабря 1997 года (без номера) установлено, что территориальные банки не позднее следующего рабочего дня после получения средств для выплаты компенсации вкладов населения перечисляют их отделениям банка.

В нарушение этого Московский областной банк поступившие из Минфина России 9 апреля 1999 года средства для выплаты компенсации вкладов населения в сумме 4850 тыс. руб. перечислил своим районным отделениям 14 апреля. С учетом выходных дней задержка составила 2 рабочих дня.

На основании соглашения, заключенного между Минфином России и Сбербанком России от 29 декабря 1997 г., средства федерального бюджета, предназначенные для выкупа облигаций государственных целевых займов, территориальные банки должны перечислять своим отделениям в течение трех рабочих дней после поступления средств на корреспондентские счета.

Поступившие из Минфина России 12 апреля 1999 г. средства на указанные цели в сумме 2400,8 тыс. руб. Московский областной банк перечислил в районные отделения 16 апреля 1999 года, задержка составила один рабочий день. Выявленное нарушение подтверждается результатами проверки, проведенной Управлением Федерального казначейства по Московской области, в связи с чем Московским областным банком был уплачен штраф в сумме 2934 рублей.

Как следует из информации Минфина России (письмо от 10.04.2000 г. № 01-02-01-01/03-1138), предоставленной по запросу

Счетной палаты, в ходе проверок, проведенных за 1999 год органами федерального казначейства Минфина России в части правильности и своевременности прохождения средств федерального бюджета по счетам отделений Московского областного банка, выявлены факты задержки платежей на общую сумму 69185,3 тыс. рублей. В результате предъявленные к банку штрафные санкции составили 143,9 тыс. рублей. Наиболее значительные нарушения допущены в Раменском отделении, по которому за задержку платежей в сумме 42143,9 тыс. руб. начислены пени 55,9 тыс. руб., и в Видновском отделении - соответственно 21879,7 тыс. руб. и 38,5 тыс. рублей.

**6. Проверка движения средств по кредитам, выделенным под гарантии Правительства Российской Федерации**

Проверкой установлено, что в 1999 году кредиты под гарантии Правительства Российской Федерации Московским областным банком Сбербанка России не выдавались.

**7. Проверка осуществления банком в 1999 году операций по реализации федеральных программ, в том числе президентской программы "Государственные жилищные сертификаты"; Федеральных законов от 10 мая 1995 г. № 73-ФЗ "О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации" и от 1 июня 1995 г. № 86-ФЗ "О государственных долговых товарных обязательствах"**

7.1. Банковские операции, связанные с реализацией президентской программы "Государственные жилищные сертификаты", осуществлялись Московским областным банком и его отделениями в соответствии с указанием Банка России "О порядке открытия и осуществления операций по блокированному целевому счету, открываемому владельцу государственного жилищного сертификата" от 9 июня 1998 г.

№ 257-У и письмом Сбербанка России от 15 апреля 1999 года № 01-1879.

Перечисление бюджетных средств отражалось на лицевых счетах, открытых на балансовом счете № 40107.01 "Средства федерального бюджета, выделенные негосударственным предприятиям, организациям и учреждениям.

Расходы на реализацию президентской программы "Государственные жилищные сертификаты".

В 1999 году владельцам государственных жилищных сертификатов было открыто 597 блокированных целевых счетов, общая сумма субсидий по которым составила 134749,6 тыс. рублей. В течение года к оплате принято 498 договоров купли-продажи жилья, сумма субсидий по ним составила 112126,7 тыс. руб. Оплачено 469 договоров на общую сумму 106349,0 тыс. рублей. Из-за неправильного оформления возвращено 3 сертификата.

В случае недостаточности средств у владельца сертификата для оплаты договора купли-продажи жилья (сумма по которому превышает размер выделенной субсидии) Московский областной банк предоставлял ипотечные кредиты. Всего в течение 1999 года владельцам государственных жилищных сертификатов было предоставлено 13 ипотечных кредитов на общую сумму 387,3 тыс. рублей.

Средства федерального бюджета, выделенные для оплаты жилья, приобретаемого на основании договоров купли-продажи, зачислялись через отдельный транзитный счет на отдельные блокированные целевые лицевые счета, открытые владельцам государственных жилищных сертификатов.

Нарушений сроков перечисления бюджетных средств со стороны Московского областного банка в ходе проверки не выявлено.

Районные отделения федерального казначейства допускали случаи задержки перечисления в банк бюджетных средств, выделенных владельцам государственных

жилищных сертификатов для оплаты договоров купли-продажи жилья.

Так, Щелковское ОФК в 20 случаях (из 28) перечислило денежные средства на оплату договоров купли-продажи жилья с задержкой от 2 до 15 дней против установленного срока, Пушкинское ОФК задержало на один день перечисление средств на оплату 1 договора купли-продажи жилья (из 12).

Указанные факты являются нарушением установленного порядка выпуска и погашения государственных жилищных сертификатов, установленного постановлением Правительства Российской Федерации от 21 марта 1998 года № 320 "О мерах по обеспечению реализации президентской программы "Государственные жилищные сертификаты" (с последующими изменениями).

Московским областным банком осуществлялся внутренний контроль за соблюдением порядка обслуживания президентской программы "Государственные жилищные сертификаты". Так, проверкой, проведенной КРУ банка в ноябре 1999 г., установлено, что отделения допускали случаи неправильного оформления оборотной стороны государственных жилищных сертификатов (Наро-Фоминское, Серпуховское, Щелковское), нарушали сроки отправки сертификатов в органы исполнительной власти (Жуковское, Истринское, Орехово-Зуевское, Рузское, Серпуховское), а также пересылали государственные сертификаты не по адресу (Наро-Фоминское, Серпуховское, ОПЕРУ).

Сумма процентов, начисленных на среднедневной остаток средств на заблокированных целевых транзитных счетах, составила за 1999 год 8,0 тыс. руб. и была перечислена банком в федеральный бюджет.

За несвоевременное перечисление процентов в федеральный бюджет Московский областной банк уплатил пени в сумме 147 рублей.

7.2. В Московском областном банке обслуживается около 11 млн. счетов вкладчиков. Остатки привлеченных средств физических лиц по вкладам (в рублях) увеличились по сравнению с предыдущим годом в 1,5 раза и на 1 января 2000 г. составили 9987 млн. рублей. Через Московский областной банк и его отделения получают пенсии 33,6 % пенсионеров области.

В ходе проверки реализации банком Федерального закона от 10 мая 1995г. № 73-ФЗ "О восстановлении и защите сбережений граждан" за 1999 год установлено следующее.

При выплате компенсаций вкладов населению Московский областной банк руководствовался постановлением Правительства Российской Федерации от 20 мая 1999 г. № 533 "О порядке проведения в 1999 году предварительной компенсации вкладов отдельных категорий граждан Российской Федерации в Сбербанке Российской Федерации", а также письмом (№ 04-2617 от 31.05.99 г.) и телеграммой (№ 137 от 2.07.99 г.) Сбербанка России об организации этой работы.

Перечисление бюджетных средств отражалось по лицевым счетам, открытым на балансовом счете № 40312.03 "Прочие средства бюджетов. Расчеты с Минфином России за компенсацию по вкладам населения".

Московский областной банк передал в Сбербанк России заявки для проведения предварительной компенсации вкладов населения по 233666 счетам вкладчиков в общей сумме 211294,9 тыс. рублей.

Остаток средств, выделенных на эти цели, составил на 1 января 1999 года 10241,1 тыс. рублей. В течение 1999 года Московским областным банком было получено 141579,5 тыс. рублей, из них использовано 122298,4 тыс. руб., в том числе на выплату компенсации: вкладчикам 1916 года рождения - 952,0 тыс. руб., вкладчикам 1917-1920 гг. рождения - 3636,9 тыс. руб., вкладчикам 1921-1922 гг. рождения - 74478,9 тыс.

руб., наследникам первой очереди, родившимся до 1922 г. включительно - 2844,3 тыс. руб., инвалидам первой группы - 10570,9 тыс. руб., на ритуальные услуги - 29815,4 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2000 года неиспользованными остались средства в общей сумме 29522,2 тыс. рублей.

Выплата средств на компенсацию вкладов осуществлялась в 35 отделениях Московского областного банка. Выборочная проверка, проведенная в Пушкинском и Щелковском отделениях, нарушений порядка выплаты компенсаций вкладов населению и жалоб со стороны вкладчиков не установила.

Вместе с тем, проверкой установлено, что Московский областной банк задержал на один день перечисление в свои отделения средств, предназначенных на указанные цели, в сумме 4850 тыс. рублей.

7.3. Работу по выкупу облигаций государственных целевых беспроцентных займов Московский областной банк проводил на основании Федерального закона от 1 июня 1995 г. № 86-ФЗ "О государственных долговых товарных обязательствах".

Порядок выкупа облигаций государственных целевых беспроцентных займов определяется ежегодными соглашениями, заключаемыми между Сбербанком России и Минфином России. В соглашениях предусмотрено, что размер компенсации устанавливается Минфином России, исходя из средств, предусмотренных на эти цели в федеральном бюджете.

В соответствии со ст. 99 Закона "О Федеральном бюджете на 1999 год" на финансирование расходов, связанных с погашением государственных долговых товарных обязательств, в 1999 году Правительством Российской Федерации предусматривались средства федерального бюджета в сумме 1200 млн. рублей.

Московским областным банком на выкуп облигаций государственных целевых беспроцентных займов 1999 году

использовано денежных средств в общей сумме 7963,4 тыс. руб., из которых 7584,2 тыс. руб. выплачено клиентам и 379,2 тыс. руб. начислено в доход банка за услуги.

Оплата облигаций государственного целевого беспроцентного займа 1990 года осуществлялась в 32 отделениях Московского областного банка. Наибольшие суммы были выплачены клиентам в Ногинском отделении - 1188,8 тыс. руб. (15,6 % от общей суммы), в Сергиево-Посадском отделении - 692,9 тыс. руб. (9,1 %), в Раменском отделении - 649,0 тыс. руб. (8,6 %).

Перечисление бюджетных средств, выделенных на выкуп облигаций государственных целевых беспроцентных займов, отражалось по лицевым счетам, открытым на балансовом счете № 30604.03 "Расчеты по облигациям государственных целевых займов".

В ходе проверки установлен факт задержки на один день Московским областным банком в свои отделения перечисления средств, поступивших на указанные цели, в сумме 2400,8 тыс. рублей.

#### **8. Достоверность и полнота данных отчетов о кассовом исполнении федерального бюджета, а также их своевременное представление в учреждения Банка России**

Проверкой установлено, что отчеты о кассовом исполнении бюджета составляются каждым отделением Московского областного банка и по модемной связи передаются в центральный аппарат Банка. Сводные отчеты о кассовом исполнении федерального бюджета представляются в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Московской области, Главное управление Федерального казначейства по Московской области, Управление по налогам и сборам по Московской области в сроки и в порядке, установленном приказом Банка России от 24 октября 1997 г. № 02-469.

Выборочной проверкой отчетов о кассовом исполнении федерального

бюджета за 1999 год по формам № 901 (ежедневная) "Оперативный отчет о кассовом исполнении федерального бюджета", № 903 (ежемесячная) "Отчет о кассовом исполнении федерального бюджета", № 904 (ежемесячная) "Отчет об остатках средств на счетах органов власти субъектов Российской Федерации, местных органов и государственных внебюджетных фондов Российской Федерации", проведенной в ОПЕРУ, Щелковском и Пушкинском отделениях, установлена их достоверность и соответствие данным аналитического учета и баланса.

При проверке отчета по форме № 902 (пятидневная) "Оперативный отчет о кассовом исполнении федерального бюджета" в целом по Московскому областному банку за 1999 год установлены расхождения с данными ежедневных балансов: по состоянию на 22 ноября 1999 года - на 637992 руб. 49 коп., по состоянию на 20 декабря 1999 года - на 7533409 руб. 52 коп. Данное несоответствие было обусловлено, в основном, тем, что отдельные платежные документы возвращались после завершения операционного дня из-за неправильно оформленных реквизитов.

#### **Выводы и предложения**

1. Московский областной банк является крупнейшим банком, действующим на территории Московской области.

Доля денежных средств на счетах предприятий и организаций, обслуживающихся в учреждениях банка, в общем объеме средств на счетах юридических лиц в коммерческих банках области составляет почти 70 процентов. Банк обслуживает около 11 млн. счетов вкладчиков и свыше 52 тыс. счетов юридических лиц. Валюта баланса банка возросла за 1999 год в 1,5 раза и составила на 1 января 2000 года 37,8 млрд. рублей.

Банк не наделен правами юридического лица, входит в единую систему Сбербанка России и является его филиалом.

2. По результатам работы за 1999 год Московским областным банком получена балансовая прибыль в размере 841,9 млн. руб., что на 40 % ниже, чем в предыдущем году.

Существенное значение на общий размер балансовой прибыли оказал положительный результат от операций с иностранной валютой. Доходы от них составили 1191,5 млн. руб., что в 1,4 раза больше полученной балансовой прибыли.

Отрицательно на формировании прибыли сказались штрафы и пени, начисленные государственными налоговыми органами, Банком России и другими контролирующими органами, в общей сумме 5,1 млн. руб., в том числе за нарушения расчетов с бюджетом - 4,9 млн. рублей. Допускались случаи расходования средств на командировочные, представительские и рекламу сверх установленных законодательством норм.

3. В 1999 году снизилась эффективность работы сотрудников Московского областного банка:

- чистый доход на одного сотрудника банка, определяемый как отношение балансовой прибыли к численности персонала, по Московскому областному банку в 1998 году составил 170 тыс. руб., в 1999 году - 107 тыс. руб. (уменьшение на 33 %);

- чистый доход (балансовая прибыль) на один рубль оплаты труда персонала банка в 1999 году составил 1 руб. 85 коп. и по сравнению с предыдущим годом уменьшился в 2 раза (в 1998 году - 3 руб. 82 коп).

4. Открытие и расчетно-кассовое обслуживание бюджетных счетов осуществлялось банком, в основном, в соответствии с установленным порядком. Вместе с тем, установлены факты задержки банком (на 1-2 дня) перечисления поступивших бюджетных средств по назначению.

Так, с задержкой на 2 дня были перечислены в районные отделения денежные средства, поступившие для выплаты предварительной компенсации

вкладов населения в общей сумме 4850 тыс. рублей, на 1 рабочий день - средства, предназначенные для погашения долговых товарных обязательств, в сумме 2400,8 тыс. рублей.

Общая сумма задержанных платежей по Московскому областному банку составила за 1999 год 69185,3 тыс. руб., в том числе по Раменскому отделению - 42143,9 тыс. руб., по Видновскому отделению - 21879,7 тыс. рублей.

5. В 1999 году Московским областным банком компенсировано вкладов населению на сумму 122298,4 тыс. рублей, израсходовано на выкуп государственных товарных обязательств 7963,4 тыс. рублей, оплачено владельцам государственных жилищных сертификатов 469 договоров купли-продажи жилья на сумму 106349,0 тыс. рублей.

При недостатке средств у владельца сертификата на оплату жилья сверх суммы, предусмотренной по договору купли-продажи, банк практиковал выдачу ипотечных кредитов. За 1999 год выдано 13 ипотечных кредитов на общую сумму 387,3 тыс. рублей.

6. Установлены факты нарушения районными отделениями федерального казначейства Порядка выпуска и погашения государственных жилищных сертификатов, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 21 марта 1998 года № 320 "О мерах по обеспечению реализации президентской программы "Государственные жилищные сертификаты" (с последующими изменениями) в части сроков перевода средств в Московский областной банк после предоставления в его адрес договоров купли-продажи квартир. Так, Щелковским ОФК в 20 случаях из 28 произведена оплата сертификатов на 2-15 дней позже установленного срока. Пушкинским ОФК один договор купли-продажи жилья (из 12) оплачен с задержкой на один день.

7. В нарушение Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" Московский

областной банк до 17 марта 1999 г. не имел документа, утверждающего учетную политику банка на 1999 год.

8. При проверке Пушкинского отделения установлено небрежное оформление договоров, заключенных с клиентами на расчетно-кассовое обслуживание, при этом печать и подписи сторон находятся на отдельном листе (без текста), листы договоров не подшиты и не оформлены подписями сторон.

9. По результатам рассмотрения отчета на Коллегии Счетной палаты направить представление Московскому областному банку Сбербанка России с предложениями:

- обеспечить своевременность проведения операций по перечислению бюджетных средств в отделения банка;

- привлечь к ответственности лиц, допустивших задержки перечислений средств федерального бюджета по назначению;

- соблюдать порядок оформления договоров на расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

- разработать комплекс мер, направленных на увеличение прибыльности Московского областного банка и снижение его расходов, в том числе за счет сокращения сверхнормативного расходования средств на командировочные, представительские и рекламу.

**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

**М. И. БЕСХМЕЛЬНИЦЫН**