

*Из постановления Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 27 ноября 1998 года № 34(147) «О результатах проверки деятельности кредитных организаций с долей государственной собственности в уставном капитале банков, уставный фонд которых сформирован с участием средств Пенсионного фонда Российской Федерации»:*

*Направить представления Счетной палаты председателю правления Пенсионного фонда Российской Федерации В. В. Барчуку, Председателю Центрального банка Российской Федерации В. В. Геращенко, председателю правления Урало-Сибирского банка социального развития «Уралсибсоцбанк» М. Н. Вшивцевой.*

*Направить сообщение по результатам проверки Генеральному прокурору Российской Федерации Ю. И. Скуратову.*

*Направить информационное письмо Председателю контрольно-счетной палаты Нижегородской области О. К. Некравцевой.*

*Аудитору Счетной палаты И. Г. Дахову рассмотреть вопрос о включении в план работы Счетной палаты на 10999 год проверок финансово-хозяйственной деятельности отделений ПФР по Ханты-Мансийскому автономному округу, Ямало-Ненецкому национальному округу, по Нижегородской и Свердловской областям с использованием материалов данной проверки.*

*Аудитору Счетной палаты Э. В. Митрофановой провести проверку Нижегородского социального коммерческого банка «Гарантия» по указанному вопросу.*

## ОТЧЕТ

### по результатам проверки деятельности кредитных организаций с долей государственной собственности в уставном капитале банков, уставный фонд которых сформирован с участием средств Пенсионного фонда Российской Федерации

**Цель проверки:** установить правомерность и эффективность использования в 1995-1997 годах средств, внесенных подразделениями Пенсионного фонда Российской Федерации в уставные капиталы отдельных коммерческих банков.

В ходе проверки решались следующие задачи:

1. Проверка наличия и полноты учредительных и регистрационных документов банка;
2. Определение состава учредителей и участников банка, структуры уставного капитала на период открытия банка и по состоянию на 1 января 1998 года;
3. Определение доли уставного капитала, принадлежащего подразделениям Пенсионного фонда Российской Федерации, анализ данных в динамике;
4. Проверка правильности формирования банком уставного капитала;
5. Установление правомерности использования банком средств, внесенных в уставный капитал подразделениями Пенсионного фонда Российской Федерации;
6. Определение финансового состояния банка и результатов его деятельности за 1995-1997 годы;
7. Установление размеров и сумм выплаченных банком дивидендов подразделениям Пенсионного фонда Российской Федерации, сопоставление с доходностью вложенных в эти годы средств по другим направлениям деятельности финансового рынка;

8. Оценка эффективности использования средств Пенсионного фонда Российской Федерации, вложенных в уставный капитал банка.

**Проверка проводилась** с 1 апреля по 31 июля 1998 года.

**Отчет составлен** на основании актов по результатам выборочной проверки деятельности 15 коммерческих банков, уставные фонды которых сформированы с участием средств Пенсионного фонда Российской Федерации.

Все приведенные в отчете денежные суммы в рублях указаны в масштабе цен, действовавших до 1 января 1998 года.

#### 1. Общие положения

В соответствии с планом работы Счетной палаты Российской Федерации на 1998 год (п. 1.1.294) и постановлением Коллегии Счетной Палаты Российской Федерации (п.10 протокола заседания Коллегии от 27.02.98 № 6 (119) Направлением по контролю за государственным долгом и банковской системой проверена деятельность банков, уставные фонды которых сформированы с участием средств Пенсионного фонда Российской Федерации (России).

При подготовке к проверке были изучены материалы по составу кредитных организаций, в уставные капиталы которых внесены средства Пенсионного фонда России. Материалы представлены Бан-

ком России по запросу Счетной палаты Российской Федерации (письмо ЦБ РФ от 1.09.97 № 012-26-2-1/2079).

Анализ данных показал, что по состоянию на 01.07.97 в банковской системе Российской Федерации числилось 46 кредитных организаций, в уставные (акционерные) капиталы которых внесены денежные средства, а также имущество Пенсионного фонда Российской Федерации на общую сумму 93 552,9 млн. рублей (в список не включен Республиканский социальный коммерческий банк, г. Москва). Суммы средств, вложенных подразделениями Пенсионного фонда России в уставные капиталы таких банков, колеблются в широком диапазоне - от 104,9 млн. рублей в Челябинском банке «Резерв» до 12 296,9 млн. рублей в Социальном коммерческом банке Приморья «Примсоцбанк» (г. Владивосток).

В связи с тем, что осуществить сплошную проверку указанных банков не представлялось возможным, для проверки были отобраны только те банки, в уставные капиталы которых внесено свыше 2000 млн. рублей пенсионных средств. Всего было выделено таким образом 15 коммерческих банков. Удельный вес выборки этих банков в общем объеме вложенных Пенсионным фондом России средств составил 68,8 процентов.

В список отобранных для проверки кредитных организаций вошли:

1. Архангельский социальный коммерческий банк (АСКБ);
2. Коммерческий банк «Брянский народный банк»;
3. Социальный коммерческий банк «Волгофондбанк»;
4. Волжский социальный банк (г. Самара);
5. Дальневосточный социальный коммерческий банк (г. Хабаровск);
6. Красноярский социальный коммерческий банк;
7. Нижегородский социальный коммерческий банк «Гарантия»;
8. Новосибирский социальный коммерческий банк «Левобережный»;
9. Петербургский социальный коммерческий банк;
10. Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» (г. Владивосток);
11. Акционерный коммерческий банк «Тюменский акционерный социальный банк»;
12. Урало-Сибирский банк социального развития «Уралсибсоцбанк»;
13. Ханты-Мансийский банк;
14. Чувашский народный банк (г. Чебоксары);
15. Коммерческий банк «Южный регион» (г. Ростов-на-Дону).

Перечень коммерческих банков, рекомендованных направлением для проверки, был представлен на рассмотрение руководству и утвержден поста-

новлением Коллегии Счетной палаты (протокол №6 (119) от 27.02.98г.).

Проверка производилась на основе материалов, полученных от банков по запросу Счетной палаты Российской Федерации. К запросу прилагался перечень документов, согласно которым представлялась требуемая информация. Дополнительные материалы, необходимые для проверки, запрашивались по мере необходимости.

В Петербургском социальном коммерческом банке, Урало-Сибирском банке социального развития «Уралсибсоцбанк» (г. Екатеринбург) и Тюменском акционерном социальном банке проверки выполнены непосредственно на месте.

Проверено исполнение социальными банками и территориальными управлениями ЦБ РФ законодательных и нормативных актов, регламентирующих их деятельность: Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона Российской Федерации от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности», Инструкции ЦБ РФ от 27 сентября 1996 г. № 49 «О порядке регистрации кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности», Положения ЦБ РФ от 23 декабря 1997 г. № 9-П «О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организации», Инструкции ЦБ РФ от 11 февраля 1994 г. № 8 «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками на территории Российской Федерации», «Положения о Пенсионном фонде Российской Федерации» и других документов.

Результаты проведенных проверок оформлены актами, которые подписаны руководителями соответствующих кредитных организаций. Отдельные банки представили свои замечания и дополнения, которые приложены к актам и являются неотъемлемой их частью.

## 2. Характеристика выборки социальных банков

Данные по отдельным показателям, определяющим дату создания и регистрации проверенных банков, их организационно-правовую форму и размер уставного капитала, представлены в нижеследующей таблице.

Из всей совокупности рассматриваемых кредитных организаций первым был зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации Новосибирский социальный коммерческий банк «Левобережный» (17.01.91). В 1992 году созданы Ханты-Мансийский банк и Урало-Сибирский банк социального развития «Уралсибсоцбанк». Все остальные банки зарегистрированы в 1993-1994 гг., при этом самой поздней датой (16.05.94) зарегистрирован Красноярский социальный коммерческий банк.

Постановлением Правления Пенсионного фонда РФ от 14 декабря 1993 г. № 304 (п.2.1) рекомендованы следующие организационно-правовые формы социальных банков:

Наименование Банка	Дата подписа- ния учреди- тельного договора	Кол-во учре- дите- лей банка	Организа- ционно- правовая форма бан- ка на 01.01.98	Дата регист- рации устава в ЦБ РФ, регистраци- онный номер	Кол-во изменений уставного капита- ла, внесенных в устав (кол-во выпусков акций)	Размер уставного капитала, млн. руб.		Кол-во филиалов / отделений банка
						первоначаль- ный	зарегистриро- ванный на 1.01.98	
1. Архангельский банк АСКБ	02.04.93	12	ОАО	13.12.93 № 2613	4	100	8544	3 / -
2. Брянский народный банк	28.12.93	22	ООО	07.04.94 № 2784	5	200	1932	-
3. Дальневосточный СКБ (г. Хаба- ровск)	28.01.93	16	ЗАО	29.04.93 № 2322	5	250	17000	3 / -
4. Волжский социальный банк (г. Самара)	03.02.93	11	ООО	21.06.93 № 2428	4	220,2	11000	3 / -
5. Красноярский СКБ	29.05.93	10	ООО	16.05.94 № 2840	1	300	3895,4	-
6. Нижегородский СКБ «Гарантия»	17.08.93	10	ООО	19.01.94 № 2651	9	600	42999	1 / 4
7. Новосибирский СКБ «Левобе- режный»	28.12.90	6	ООО	17.01.91 № 1343	4	500	20250	1 / -
8. Петербургский СКБ	16.04.93	5	ЗАО	29.10.93 № 2551	3	300	4000	-
9. СКБ «Примсоцбанк» (г. Владивосток)	30.06.93	5	ОАО	04.03.94 № 2733	4	300	27000	1 / -
10. СКБ «Волгофондбанк» (г. Волго- град)	08.06.93	17	ТОО	08.09.93 № 2486	4	350	6750	3 / -
11. Тюменский акционерный СБ	17.12.92	13	ОАО	12.07.93 № 2417	4	142	15000	4 / -
12. Урало-Сибирский банк «Урал- сибсоцбанк» (г. Екатеринбург)	17.04.92	12	ТОО	22.12.92 № 2223	7	20	18653	3 / -
13. Ханты-Мансийский банк	29.06.92	5	ОАО	27.07.92 № 1971	10	20	20000	6 / -
14. Чувашский народный банк (г. Че- боксары)	05.08.93	7	ТОО	31.01.94 № 2674	6	350	6740,5	1 / -
15. КБ «Южный регион» (г. Ростов- на-Дону)	12.03.93	7	ТОО	07.07.93 № 2409	7	100	11051	-

- акционерное общество закрытого типа (акционерный банк);

- товарищество с ограниченной ответственностью (паевой банк).

В представленной выборке имеет место более широкий спектр организационно-правовых форм социальных банков (на 1.01.98):

2 кредитные организации созданы в форме закрытых акционерных обществ (Дальневосточный СКБ, г. Хабаровск; Петербургский СКБ),

4 банка - в форме открытых акционерных обществ,

4 банка - в форме товариществ с ограниченной ответственностью,

5 банков зарегистрированы как общества с ограниченной ответственностью.

Учредителями банков являются только юридические лица, их количество по отдельным кредитным организациям колеблется от 5 (Петербургский социальный коммерческий банк) до 22 (КБ «Брянский народный банк»).

Средняя величина первоначального уставного капитала по выборке банков составила 100-300 млн. рублей. Минимальный размер уставного капитала по 20 млн. рублей имели 2 кредитные организации (Урало-Сибирский банк социального развития «Уралсибсоцбанк» и Ханты-Мансийский банк). Самый большой размер первоначального уставного капитала в Нижегородском банке социального развития «Гарантия» - 600 млн. рублей. Этот банк имеет самый большой размер уставного капитала и по состоянию на 1.01.98 - 42 999 млн. рублей.

Данные о суммах средств, внесенных учреждениями Пенсионного фонда Российской Федерации в уставные капиталы социальных банков, представлены в таблице на следующей странице.

При создании социальных банков подразделениями Пенсионного фонда России внесено в уставные капиталы отдельных кредитных организаций от 4 до 264 млн. рублей государственных пенсионных средств. Если рассматривать в относительном выражении, то только в Ханты-Мансийском банке удельный вес пенсионных средств в уставном капитале составил 20%, по всем остальным кредитным организациям этот показатель равен 44 - 77,5 процентов.

По состоянию на 1.01.98 в уставные капиталы 15 проверенных банков внесено 60017,1 млн. рублей пенсионных средств, в том числе в Дальневосточный СКБ (г. Хабаровск) - 6100 млн. рублей, в Ханты-Мансийский банк - 7306 млн. рублей, в Нижегородский социальный коммерческий банк «Гарантия» - 7961 млн. рублей и в Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» (г. Владивосток) - 12297 млн. рублей. Шесть кредитных организаций имели в уставном капитале свыше 35% государственных пенсионных средств.

Всего, по данным направления по контролю за исполнением бюджетов внебюджетных фондов Счетной палаты Российской Федерации, по состоянию на 1.01.98 в уставные капиталы коммерческих банков подразделениями Пенсионного фонда Российской Федерации вложено 156,7 млрд. рублей го-

сударственных пенсионных средств, в том числе в качестве паевых вкладов в Республиканский социальный коммерческий банк (РСКБ, г. Москва) - 65,4 млрд. рублей.

Все без исключения социальные банки являются коммерческими кредитными организациями. В своей деятельности они строят свои взаимоотношения с государством по принципу: государство не отвечает по обязательствам банка, банк не отвечает по обязательствам государства. **Принципы взаимоотношений проверенных социальных банков с Пенсионным фондом Российской Федерации как банков, работающих с пенсионными средствами, в учредительных документах ни одним из банков не отражены.**

### 3. Правомерность привлечения средств Пенсионного Фонда в уставные капиталы коммерческих банков

Проверка вопроса о правомерности внесения средств Пенсионного Фонда Российской Федерации в уставные капиталы коммерческих банков показала следующее.

В Законе РСФСР от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР» установлены ограничения по внесению средств в уставный капитал банка отдельными юридическими лицами. В ст. 10 (глава 1) указано: *«Не могут быть использованы для формирования уставного капитала банка средства Советов народных депутатов..., средства политических организаций, а также средства специализированных общественных фондов (в том числе и благотворительных)».*

В нормативно-правовых актах Банка России по данному вопросу, вышедших в более поздние сроки, это требование дается без изменений или трактуется в аналогичном смысле.

Так, методическими указаниями ЦБ РФ от 26 февраля 1991 г. № 02-15 «О создании и деятельности коммерческих банков на территории РСФСР» предусмотрено: *«Запрещено использовать для формирования уставного капитала коммерческих банков средства исполкомов и Советов народных депутатов всех уровней, политических организаций и специализированных общественных фондов...».*

Данное требование действовало и в период массового создания социальных коммерческих банков (1993-1994 гг.) и не изменялось до внесения в указанный Закон в 1996 г. новых изменений и дополнений.

Наименование банка	На период открытия банка				На 1.01.98 г.			
	Размер первоначального уставного капитала, млн. руб.	Подразделения ПФ – участники банка			Объем зарегистрированного уставного капитала, млн. руб.	Подразделения ПФ – участники банка		
		К оли- чест- во	Объем внесенных средств, млн. руб.	уд. Вес средств ПФ в уставном капи- тале, %		к оли- чест- во	объем внесен- ных средств, млн. руб.	уд. вес средств ПФ в ус- тавном капитале, %
1. Архангельский банк АСКБ	100	4	47	47	8544	6	2876,4	33,7
2. Брянский народный банк	200	6	103	51,5	1932	0	0	0
3. Дальневосточный СКБ (г. Хабаровск)	250	9	127,5	51	17000	9	6100	35,9
4. Волжский социальный банк (г. Самара)	220,2	5	120	54,5	11140	8	4147	37,2
5. Красноярский социальный КБ	300	6	153	51	3895,4	6	1688	43,3
6. Нижегородский СКБ «Гарантия»	600	4	264	44	42999	1 2	7961,3	18,5
7. Новосибирский СКБ «Левобережный»	500	-	-	-	20250	5	2600	12,8
8. Петербургский социальный КБ	300	2	170	56,7	6000	1	1690	42,3
9. СКБ «Примсоцбанк» (г. Владивосток)	300	3	125	41,7	27000	7	12296,9	44,6
10. СКБ «Волгофондбанк» (г. Волгоград)	350	6	159,5	45,6	6750	1 0	2050	30,4
11. Тюменский акционерный СБ	142	4	64,7	45,6	15000	8	2385,6	15,9
12. Урало-Сибирский банк «Уралсибсоцбанк» (г. Екатеринбург)	200	7	15,5	77,5	18653	1 2	2812,8	15,1
13. Ханты-Мансийский банк	20	1	4	20	20000	8	7306,4	18,3
14. Чувашский народный банк (г. Чебоксары)	350	4	204	58,3	6740,5	4	3425,7	50,8
15. КБ «Южный регион» (г. Ростов-на-Дону)	100	5	46	46	11051	8	2677	24,2

В редакции Федерального закона РФ от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» статьей 11 установлено: *«Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов ... не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами».*

Это требование исключает возможность использования коммерческими банками средств Пенсионного фонда России для формирования своих уставных капиталов.

В соответствии с Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России), утвержденным Постановлением ВС РФ от 27 декабря 1991 г. № 2122-1, *«ПФР является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации... ПФР выполняет отдельные банковские операции в порядке, установленном действующим на территории Российской Федерации законодательством о банках и банковской деятельности. ПФР и его денежные средства находятся в государственной собственности Российской Федерации...».*

Отсюда следует, что Пенсионный фонд России не относится к специализированным общественным фондам, а является государственным внебюджетным фондом, действующим в соответствии с законодательством РФ и осуществляющим государственное управление финансами пенсионного обеспечения.

Исходя из вышеизложенного, можно утверждать, что действия коммерческих банков, в том числе и социальных, по формированию своих уставных капиталов за счет средств Пенсионного фонда Российской Федерации до момента вступления в силу ФЗ РФ № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (3.02.96) являются правомерными.

Факты увеличения уставных капиталов коммерческих банков за счет средств отделений ПФР были согласованы территориальными учреждениями Банка России при регистрации ими изменений и дополнений к уставам банков.

Новая редакция указанного требования Федерального закона закреплена в инструкции ЦБ РФ от 27 сентября 1996 г. № 49 «О порядке регистрации кредитных организаций и лицензировании банковской деятельности», в которой записано: *«...не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов... за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами».*

Таким образом, внесенные после выхода вышеназванного Федерального закона в уставные капиталы коммерческих банков средства Пенсионного фонда являются грубым нарушением действующего законодательства как со стороны

кредитных организаций, так и со стороны учреждений ПФР, и подлежат изъятию из банков.

#### 4. Анализ общих вопросов создания и контроля за деятельностью социальных коммерческих банков

Законом РФ от 24 июня 1992 г. № 3119-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР», действовавшим в период массового создания социальных коммерческих банков, предусмотрено (ст. 2, глава 1):

*«Для финансирования отдельных целевых республиканских, региональных и иных программ могут создаваться специальные банки (банки развития) в порядке и на условиях, предусмотренных соответствующими законодательными актами РСФСР».*

За период 1992-1995гг. соответствующих законодательных актов, регламентирующих порядок и условия создания и деятельности таких банков, не издавалось.

В редакции Федерального Закона от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» положение, определяющее возможность создания специальных банков по финансированию целевых республиканских программ, исключено.

Таким образом, система социальных банков создавалась без достаточных правовых оснований, и Центральный банк России и его территориальные учреждения не обеспечили надлежащего контроля за соблюдением банками требований действующего законодательства при государственной регистрации указанных кредитных организаций.

Первоначально создание социальных банков осуществлялось на основании специальных постановлений Правления Пенсионного фонда, в которых давались поручения отдельным подразделениям фонда выступить учредителями конкретного банка, устанавливались суммы их взносов в уставный капитал, определялись источники средств.

Так, постановлением Правления Пенсионного фонда РФ от 19 июля 1993 г. № 190 «О Нижегородском социальном коммерческом банке» установлено:

*«Разрешить отделениям ПФР по Нижегородской области, республике Коми, Ханты-Мансийскому округу, Кировской, Ивановской областям:*

- выступить учредителями Нижегородского социального коммерческого банка;

- направить в уставный капитал этого банка 300 млн. рублей, в том числе 210 млн. рублей отделению ПФР по Нижегородской области, 27 млн. рублей отделению ПФР по Ханты-Мансийскому автономному округу...за счет средств, используемых на капитализацию».

Также на основании специальных постановлений Правления Пенсионного фонда принимались решения о внесении конкретными отделениями ПФР до-

полнительных паевых взносов в уставные капиталы действующих социальных банков.

Позже Правление Пенсионного фонда приняло постановление от 14 декабря 1993 г. № 304 «О развитии системы социальных коммерческих банков», которое явилось основополагающим документом при создании социальных банков.

Ниже приведены отдельные положения данного постановления, характеризующие основные требования Пенсионного фонда по созданию системы социальных банков и необходимые для понимания материалов проверки и проведения анализа.

Вышеназванным постановлением, в частности, предусмотрено:

«1. В целях обеспечения деятельности системы Пенсионного фонда Российской Федерации *по управлению финансами пенсионного обеспечения* считать целесообразным дальнейшее развитие системы социальных (пенсионных) банков.

2. Региональным отделениям ПФР в срок до 30.06.94 г. завершить организационную работу по регистрации и лицензированию в регионах социальных банков либо филиалов действующих социальных банков.

При этом руководствоваться следующим:

2.3. в качестве учредительных взносов региональных отделений ПФР в уставные капиталы социальных банков используются средства, образованные за счет пени и штрафов;

2.4. *внесение средств отделениями ПФР в уставные капиталы социальных банков (формирование или увеличение капитала) производится только на основании специальных решений Правления ПФР;*

2.5. уставный капитал регионального социального банка формируется за счет средств отделения ПФР данного региона – 30-35%, других отделений ПФР – 10-15%, привлеченных организаций – 17-30%. Отделения ПФР и РСКБ совместно должны являться держателями не менее 69% уставного капитала регионального социального банка.

3. Возложить на Республиканский социальный коммерческий банк (РСКБ, г. Москва) функции головного банка системы социальных банков России.

Определить следующий порядок формирования уставного капитала РСКБ:

3.1. каждое региональное отделение ПФР является пайщиком (учредителем) РСКБ;

3.3. каждое отделение ПФР, формируя либо увеличивая уставный капитал регионального социального банка, обязано дополнительно внести в Уставный капитал РСКБ взнос, равный взносу РСКБ в уставный капитал регионального социального банка, увеличенный на 30%».

Анализ показывает, что положения постановления ПФР № 403 не противоречат требованиям действовавших в тот период нормативных актов Банка России. Исключение составляет п. 2.5, в котором указано, что уставный капитал регионального социального банка должен формироваться на 40-50% за

счет средств отделений ПФР. Этот вопрос требует дополнительного рассмотрения по следующим обстоятельствам.

В п.2 методических указаний ЦБ РФ от 26 февраля 1991г. № 02-15 «О создании и деятельности коммерческих банков на территории РСФСР», которые были основополагающим нормативным документом, регламентирующим вопросы регистрации кредитных организаций в период массового создания и развития социальных банков, установлено, что *«доля любого из участников в уставном капитале не должна превышать 35%».*

При регистрации социальных банков ЦБ РФ рассматривал каждое из отделений ПФР как самостоятельное юридическое лицо, а следовательно, и как отдельно взятого участника. Поскольку максимально допустимая доля в уставном капитале не была превышена ни одним из отделений ПФР, то по этому признаку нарушений Банком России не установлено.

Вместе с тем, суммарная доля взносов всех отделений ПФР в уставном капитале превысила 35% почти по всем зарегистрированным банкам (см. таблицу на с....).

Если при регистрации банков ЦБ РФ исходил из вышеуказанной позиции, то тем самым фактически признал, что вошедшие в число учредителей каждого банка отделения ПФР являются самостоятельными организациями, независимыми по отношению друг к другу и не подотчетными вышестоящему органу – центральному аппарату Пенсионного фонда. Однако в действительности все происходит наоборот.

Следует также подчеркнуть, что в постановлении ПФР № 403 требований к наличию в уставах банков соответствующих положений о выполнении социальными банками функций и задач в интересах ПФР не установлено. Представляется, что эти требования со стороны Пенсионного фонда должны быть определяющими.

Проверка и анализ представленных банками материалов и действовавших нормативно-правовых актов выявили ряд общих проблем, связанных с созданием и деятельностью социальных коммерческих банков, которые заключаются в следующем.

1. В 1991-1994 гг. в составе банковской системы Российской Федерации была создана многочисленная группа специальных банков или, как ее называют в Пенсионном фонде, – система социальных (пенсионных) банков. Несмотря на социальную значимость задач, поставленных Пенсионным фондом перед такими кредитными организациями, законодательных актов, регулирующих условия и порядок их создания, а также определяющих их статус в банковской системе, издано не было. Банк России остался в стороне от решения этих вопросов. Попытки Пенсионного фонда обеспечить быстрое развитие и становление системы социальных банков только ведомственными усилиями эффективных результатов не дали.

2. Задача, которая ставилась Пенсионным фондом Российской Федерации в постановлении от 14.12.93 № 304 перед системой социальных банков по управлению финансами пенсионного обеспечения, должного отражения в учредительных документах банков не нашла. В уставах таких банков, как Архангельский АСКБ, АКБ «Тюменский акционерный социальный банк», СКБ Приморья «Примсоцбанк», Урало-Сибирский банк социального развития «Уралсибсоцбанк», о социальной направленности банка не сказано ни слова, хотя все они называются социальными банками.

3. Руководителями инициативных групп по созданию социальных банков являлись, как правило, управляющие местных отделений ПФР, которые затем на общих собраниях учредителей были избраны председателями Совета банка. В силу зависимости банков от Пенсионного фонда председатели Совета зачастую оказывали давление на руководство банка, вмешиваясь в его деятельность, навязывая свои, порой в интересах своего ведомства, решения, что приводило и приводит в настоящее время к смене приоритетов в работе банка, снижению темпов его развития, потере ликвидности, а иногда и к банкротству кредитной организации.

4. Все подразделения ПФР – учредители и участники банков, кроме местных отделений ПФР, территориально удалены от городов, где находятся и работают кредитные организации.

В методических указаниях ЦБ РФ от 26.02.91 № 02-15 «О создании и деятельности коммерческих банков на территории РСФСР» ограничений из-за территориальной удаленности для учредителей и участников банка не установлено. Поэтому привлечение иногородних лиц в качестве учредителей и участников кредитной организации не является нарушением законодательства, хотя очевидно, что по причине значительной территориальной удаленности их участие в управлении делами банка ограничено.

5. Территориальная удаленность учредителей от банка и необходимость частых поездок для участия в собраниях и решения различных вопросов приводит к нерациональному расходованию рабочего времени ответственных работников отделений ПФР и увеличению командировочных расходов на такие поездки. Это касается, прежде всего, руководителей тех отделений ПФР, которые являются учредителями и участниками ряда социальных банков (отделения ПФР по Ханты-Мансийскому национальному округу, Ямало-Ненецкому автономному округу, по Нижегородской, Свердловской, Челябинской областям и др.).

6. На основании представления Счетной палаты РФ от 2.12.96 №01-610/14 Пенсионным фондом России разработан график изъятия средств ПФР из уставных капиталов социальных банков и доведен письмом от 30.04.97 № ЕВ-03-28/3416 до подведомственных учреждений. Письмом предусмотрено в течение 1997 года отозвать средства из 27 банков на общую сумму 37885 млн. рублей. Проверка показа-

ла, что возврат банками пенсионных средств осуществляется крайне неудовлетворительно. Так, из 5 проверенных банков, которые попали в график изъятия, по состоянию на 1.01.98 ни один из банков средств отделениям ПФР не возвратил. Одна из причин такого положения – недостаточная проработка вопросов графика изъятия средств по каждой кредитной организации, где строго индивидуально на основе детального анализа должны быть установлены суммы и сроки возврата пенсионных средств.

7. В рамках Федерального закона от 26.04.96 № 65-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации» Банк России не обеспечил в полном объеме осуществление своих регулирующих и надзорных функций по отношению к социальным (пенсионным) банкам. В частности:

а) ЦБ РФ не были изданы соответствующие нормативно-правовые акты по регулированию вопросов создания и деятельности специализированных банков, какими являются социальные банки и которые обеспечивают реализацию целевой государственной программы по управлению финансами пенсионного обеспечения;

б) проблемные вопросы, связанные с развитием и деятельностью системы социальных коммерческих банков, Банком России не изучались, по этим вопросам Банк никакой методической помощи Пенсионному фонду не оказывал;

в) после выхода новой редакции Федерального закона от 3.02.96 № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» ЦБ РФ не поставил вопрос перед территориальными учреждениями и социальными банками о приведении в соответствие состава уставного капитала с требованиями Закона;

г) ЦБ РФ не взаимодействовал с Пенсионным фондом при разработке графика изъятия государственных средств из уставных капиталов коммерческих социальных банков, чтобы не допустить резкого ухудшения финансового положения кредитных организаций и обеспечить защиту интересов клиентов и вкладчиков этих банков.

## 5. Результаты проверки деятельности социальных коммерческих банков

### 5.1. Архангельский социальный коммерческий банк

ОАО «Архангельский социальный коммерческий банк» создан 02.04.93 собранием учредителей-пайщиков и зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 13.12.93 (регистрационный № 2613).

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих документов:

– Устав ОАО «Архангельский социальный коммерческий банк» с изменениями и дополнениями, утвержденный собранием учредителей-пайщиков (протокол № 1 от 02.04.93);

– Учредительный договор о создании ОАО «Архангельский социальный коммерческий банк» от 02.04.93;



– Лицензия на совершение банковских операций № 2613 от 13.12.93, выданная Банком России.

В своей организационной структуре банк имеет 3 филиала с местонахождением в г. Северодвинск, г. Нарьян-Мар, пгт. Двинский Березник.

Доля средств отделений Пенсионного фонда в уставном капитале ОАО «Архангельский социальный коммерческий банк» внесена денежными средствами и составила:

- на момент создания банка – 47,0 млн. рублей (47,0%);
- на 01.01.98 – 2 876,4 млн. рублей (33,7%).

Собранием пайщиков были приняты следующие изменения в уставном капитале банка:

№ п.п.	Дата	Сумма уставного капитала, млн. руб.
1	13.12.93 г.	100
2	31.05.94 г.	2 000
3	13.10.95 г.	4 100
4	10.10.96 г.	8 444
5	29.04.97 г.	8 544

Все изменения были согласованы Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Архангельской области.

По итогам деятельности банка за 1994 год подразделениям Пенсионного фонда РФ дивиденды, начисленные акционерам банка в сумме 152,3 млн. рублей, были капитализированы в уставном капитале банка.

Финансовые результаты деятельности банка в 1995-1997гг. следующие:

Год	Прибыль	Убыток
1995		1 353,8
1996		52,1
1997	758,6	
Всего		647,3

(млн. руб.)

Согласно решениям общих собраний пайщиков банка (протоколы № 11 от 19.04.96 и № 13 от 15.05.97) по итогам работы банка за 1995 и 1996 гг. дивиденды соответственно не выплачивались. На момент проведения проверки решение по итогам деятельности банка за 1997 год принято не было.

Эффективность использования средств отделений Пенсионного фонда РФ, вложенных в уставный капитал ОАО «Архангельский социальный коммерческий банк», представлена в таблице:

Сумма	1994 г.	1995 г.	1996 г.	Итого
%%, условно начисленные на вложенные средства по ставке ЦБ РФ	1 545,0	4 285,8	2 495,0	8 325,8
Полученные дивиденды	152,3	-	-	152,3
Упущенная выгода от вложения средств в уставный капитал АСКБ	1 392,7	4 285,8	2 495,0	8 173,5

(млн. руб.)

Используя средства Пенсионного фонда в качестве взносов в уставный капитал ОАО «Архангельский социальный коммерческий банк», отделения Пенсионного фонда условно недополучили прибыли на сумму 8 173,5 млн. рублей.

Кредиты банком в 1996-1997гг. подразделениям Пенсионного фонда-акционерам (учредителям) банка не предоставлялись, операции между банком и подразделениями Пенсионного фонда по приобретению ценных бумаг не производились.

Банком осуществлялось обслуживание транзитного счета Пенсионного фонда РФ.

Комплексной проверкой, проведенной в банке Главным управлением Банка России по Архангельской области в апреле-мае 1997 года, сделано заключение, что «*банком не обеспечен надлежащий уровень финансовой надежности: низкое качество*

*во активов, деятельность банка убыточна, обязательства перед клиентами в полной мере не выполняются.* Принимая во внимание эти факты, а также установленные проверкой случаи формирования и представления недостоверной отчетности, отсутствие эффективной системы внутрибанковского контроля, *можно сделать вывод о низком качестве управления».*

Согласно письму Пенсионного фонда РФ от 30.04.97, а также графику изъятия средств Пенсионного фонда из капиталов социальных коммерческих банков, отделения Пенсионного фонда РФ, являющиеся акционерами ОАО «Архангельский социальный коммерческий банк», обязаны были изъять свои средства в IV квартале 1997 года. На момент проведения проверки данное решение выполнено не было.

Таким образом, внесение средств подразделений Пенсионного фонда РФ в уставный капитал ОАО «Архангельский социальный коммерческий банк» нужно считать неоправданным, а их использование - неэффективным.

#### 5.2. КБ «Брянский народный банк»

КБ «Брянский народный банк» создан собранием учредителей (протокол № 1 от 28.12.93 г.) и зарегистрирован Банком России 07.04.94 г.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Устава, зарегистрированного Банком России 07.04.94 г. и зарегистрированных Банком России дополнений и изменений к нему (от 30.09.94, 31.05.95, 31.10.95, 23.02.96, 05.06.97, 17.06.97, 27.06.07, 02.12.97 и от 02.02.98) и в соответствии с лицензиями Банка России № 2784 от 09.10.95, № 2784 (валютная) от 24.05.96, № 2784 от 12.03.98 и № 2784 от 12.03.98 (на банковские операции с физическими лицами).

Лицензии Банка России на совершение банковских операций от 07.04.94 г. не представлено.

Уставом (ст. 2) предусмотрено, что «Целью деятельности банка является аккумуляция временно свободных денежных средств юридических и физических лиц, размещение их на условиях возвратности, платности и срочности, использование учредительного капитала предприятий и организаций путем включения в оборот для получения дополнительных средств на социальные нужды пенсионеров, инвалидов, малообеспеченных семей, для снижения социальной напряженности при рыночных отношениях, для поддержки предпринимательской инициативы и реализации рыночных производственно-технических и научных программ».

Устав КБ «Брянский народный банк» не содержит положений о взаимоотношениях с Пенсионным фондом России.

Задача, которая декларировалась Пенсионным фондом Российской Федерации в постановлении от 14.12.93 г. № 304 о развитии системы социальных (пенсионных) банков, а именно: «управление финансами пенсионного обеспечения», в уставе банка должного отражения не нашла.

На момент создания банка уставный фонд составлял 200 млн. рублей. Из этой суммы:

– 103 млн. рублей - взносы отделений Пенсионного фонда,

– 66 млн. рублей – взнос Республиканского социального коммерческого банка, уставный фонд которого, в свою очередь, сформирован за счет отчислений учреждений Пенсионного фонда.

Таким образом, привлеченный капитал составил 31 млн. рублей.

На долю основного учредителя банка – отделения Пенсионного фонда России по Брянской области приходилось 70 млн. рублей.

В течение 1994-1997 гг. уставный фонд банка неоднократно перерегистрировался в Банке России и достиг величины 7 018 млн. рублей. Доля учреж-

дений Пенсионного фонда (включая как РСКБ, так и принятую пайщиком Банка исполнительную дирекцию Пенсионного фонда), составила 2 408 млн. рублей, или 34,3 % от всего размера уставного фонда.

При этом уставный фонд банка увеличивался как за счет взносов вкладчиков, так и другими способами.

Так, изменение уставного фонда, зарегистрированное ГУ ЦБ РФ 31.05.95 г. (протокол № 1 от 07.04.95г.) частично осуществлено за счет переоценки основных фондов в размере 516 млн. рублей. При этом стоимость паев, принадлежащих учреждениям Пенсионного фонда – участникам банка, возросла на 389 млн. рублей.

22.06.96 г. (протокол № 2 от 29.08.95г.) уставный фонд банка увеличен за счет присоединения КБ «Брянскбизнесбанк» и открытия на его базе филиала КБ «Брянский народный Банк».

В результате присоединения в состав пайщиков было принято 23 юридических и 2 физических лица; уставный фонд увеличен на 1 543 млн. рублей.

Дивиденды пайщикам банка выплачивались только по финансовым результатам деятельности банка за 1996 год. Всего учреждениям Пенсионного фонда в виде дивидендов выплачено 1 832 млн. рублей, из них 589 млн. рублей – отделениям Пенсионного фонда.

Других дивидендов за время деятельности банка не выплачивалось.

По состоянию на момент осуществления проверки учредители банка-подразделения Пенсионного фонда Российской Федерации прекратили свое участие в данной кредитной организации.

25.02.98 г. (в соответствии с Протоколом) банк перерегистрирован. Единственным учредителем Банка становится ОАО «АКБ «Автобанк». При этом банк в качестве филиала АКБ «Автобанк» не перерегистрирован.

Прежние пайщики КБ «Брянский Народный Банк» продали новому пайщику банка свои паи. Тем самым, ими извлечена дополнительная прибыль, связанная с переоценкой основных фондов и соответствующего увеличения размера паев.

Таким образом, за время деятельности банка, учреждениями Пенсионного фонда извлечена совокупная прибыль 1 109,5 млн. рублей (из этой суммы на долю отделений Пенсионного фонда приходится 886,4 млн. рублей).

При этом:

– средневзвешенная норма доходности по полученным дивидендам составляет не более 17,5% годовых (дивиденды за 2 года – 1995 и 1996гг.).

– средневзвешенная норма доходности от прироста стоимости паев составляет не более 8,4% годовых (рассматриваемая как дивиденды за 1997 год).

Отделению ПФР по Брянской области предоставлялись следующие кредиты с 09.08.96 по 09.09.96 в сумме 1 500 млн. рублей и с 09.09.96 по 23.10.96 в той же сумме (фактически пролонгация первоначального кредита). Сумма уплаченных про-

центов за пользование кредитом составила 172 млн. рублей.

Таким образом, реально был предоставлен кредит на 2,5 месяца в сумме 1 500 млн. рублей под 55% годовых.

На момент предоставления кредита всего было внесено реальных средств ПФР (за вычетом начисленной переоценки основных фондов) в уставный фонд банка 4 226 млн. рублей, в том числе непосредственно отделениями Пенсионного фонда 3 312 млн. рублей.

Уплаченные проценты за предоставленный кредит в сумме 172 млн. рублей, правомерно рассматривать как расходы, уменьшающие реальный размер дивидендов ОПФР по Брянской области.

Таким образом, чистая сумма дивидендов, полученных ОПФР по Брянской области за 1995-1996 гг., составила 217 млн. рублей и не превышает 9,7% годовых.

На основании аудиторского заключения за период с 01.01.96 по 01.01.97 (аудитор – Брянский филиал ЗАО «Акционерная аудиторская фирма «Аудитинформ»», п. 2.6.:

«По состоянию на 1.01.97 года ... норматив А8 ... превысил максимальный размер ... в связи с поступлением в последний рабочий день года большой денежной суммы денежных средств на Централизованный счет по пенсиям Пенсионного Фонда – 14 100 млн. рублей».

Одновременно с этим на ту же дату остаток на корреспондентском счете банка составил 11 200 млн. рублей по годовому балансу.

30.12.97 г. на счет ОПФР по Брянской области поступило 19 660,3 млн. рублей (письмо банка на имя ГУ ЦБ РФ от 14.01.1998 г.), что превышает остаток на корреспондентском счете банка.

В целом, анализ остатков на счетах банка по состоянию на отчетные даты показывает, что банк не обладал достаточной мгновенной ликвидностью для своевременного совершения пенсионных платежей.

Так, на 01.01.96 на счете Пенсионного фонда (балансовый счет № 807) остаток составил 3 239,6 млн. рублей, в то время как на счетах банка (корреспондентские счета №№ 161, 167 и касса – счет № 030) суммарный остаток средств составил 1 679,8 млн. рублей.

Таким образом, дефицит денежных средств составил 1 559,8 млн. рублей.

Следует учесть, что на эту дату банк имел высоколиквидные активы (государственные ценные бумаги – 194 балансовый счет) на сумму 2 048,5 млн. рублей.

Однако по состоянию на 01.01.97 и 01.01.98 дефицит денежных средств не перекрывался иными высоколиквидными активами банка.

Так, по состоянию на 01.01.97 на счете Пенсионного фонда остаток составил 14 124,5 млн. рублей, в то время как на корреспондентских счетах и в кассе банка суммарный остаток средств составил

12 144,7 млн. рублей и дефицит денежных средств составил 1 904,7 млн. рублей.

При этом банк имел высоколиквидные активы (государственные ценные бумаги) лишь на сумму 105,2 млн. рублей.

По состоянию на 01.01.98 дефицит денежных средств возрос до 13 511 млн. рублей (остаток на счете Пенсионного фонда на сумму 19 456 млн. рублей против суммы в 5 915 млн. рублей на корреспондентских счетах и в кассе банка). При этом банк вовсе не имел других высоколиквидных активов, могущих обеспечить своевременную выплату по счетам Пенсионного фонда.

Таким образом, участие учреждений Пенсионного фонда Российской Федерации в капитале Брянского народного банка не оправдано, как с точки зрения извлечения дополнительного дохода учреждениями Пенсионного фонда, так и с точки зрения обеспечения надежного и своевременного прохождения пенсионных платежей.

### 5.3. Социальный коммерческий банк «Волгофондбанк»

Социальный коммерческий банк «Волгофондбанк» создан 08.09.93 в форме товарищества с ограниченной ответственностью по решению собрания учредителей (протокол № 1 от 08.06.93). Устав зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 08.09.93. Лицензия на совершение банковских операций № 2486 выдана Центральным банком Российской Федерации 08.09.93. Местонахождение банка - г. Волгоград.

По состоянию на 01.01.98 банк имеет три филиала: Урюпинский, Суrowsикинский и Еланский.

Приоритетными направлениями работы банка определены инновационная деятельность, привлечение и использование средств на разработку и внедрение новой техники и прогрессивных технологий, увеличение производства товаров массового потребления, развитие предпринимательских структур, среднего и малого бизнеса, реализация жилищной и других социальных программ.

Устав СКБ «Волгофондбанк» не содержит положений о взаимоотношениях с Пенсионным фондом России.

Задача, которая декларировалась Пенсионным фондом Российской Федерации в постановлении № 304 от 14.12.93г. о развитии системы социальных (пенсионных) банков, а именно: «управление финансами пенсионного обеспечения», в уставе банка отражения не нашла.

На момент создания банка уставный фонд определен в размере 350 млн. рублей. Количество учредителей - 17. Доля средств подразделений Пенсионного фонда и РСКБ - 275 млн. рублей или 78,6 % (в том числе доля подразделений Пенсионного фонда РФ - 159,5 млн. рублей, или 45,6%).

По данным на 01.01.98 уставный фонд составляет 6.410 млн. рублей. Количество пайщиков - 24. Доля подразделений Пенсионного фонда снизилась

до 2 050 млн. рублей (32,0 %). Доля РСКБ - 337,2 млн. рублей. Взносы в уставный капитал перечислялись отделениями Пенсионного фонда РФ в течение 1993-1994 гг.

Дивиденды пайщикам за период 1995-1996 гг. не выплачивались. По 1997 году на момент проведения проверки решение принято не было. Операции по кредитованию подразделений Пенсионного фонда, а также по выкупу, реализации и т.д. ими ценных бумаг банка не производились. Договора о депозитных вкладах подразделений ПФР с банком не заключались.

Таким образом, внесение средств подразделений Пенсионного фонда РФ в уставный капитал СКБ «Волгофондбанк» следует считать неоправданным, а их использование неэффективным.

Согласно письму Пенсионного фонда РФ от 30.04.97 № ЕВ-03-28/3416 вопрос об изъятии средств из уставного капитала СКБ «Вологофондбанк» будет решаться после стабилизации финансового состояния банка.

#### 5.4. Волжский социальный банк

Согласно протоколу № 1 от 03.02.93 учредительного собрания пайщиков организован «Волжский социальный банк» с первоначальным уставным капиталом в 220,2 млн. рублей, разделенным на 220 паев, в 1 млн. рублей каждый.

Устав зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 21.07.93, лицензия № 2428.

Основной задачей банка является: *«всемерное содействие финансово-кредитными рычагами решению социальных вопросов»* (п.2.1 Устава).

Устав КБ «Волжский социальный банк» не содержит положений о взаимоотношениях с Пенсионным фондом России.

Задача, которая декларировалась Пенсионным фондом Российской Федерации в постановлении № 304 от 14.12.93 о развитии системы социальных (пенсионных) банков, а именно: «управление финансами пенсионного обеспечения», в уставе банка должного отражения не нашла.

Новая редакция Устава банка перерегистрирована 19.02.98. Собственные средства банка по состоянию на 01.01.98 составляют 11 000 млн. рублей.

В разделе 2 Устава указано, что основными целями и направлениями деятельности банка являются:

- получение прибыли в интересах участников банка;
- содействие развитию на коммерческой и благотворительной основе социальных сфер Самарской области, оказание поддержки наиболее незащищенным в социальном плане слоям населения.

В настоящее время Волжский социальный банк имеет три филиала.

По состоянию на 01.07.98 совокупный процент вложений в уставный капитал банка отделениями

Пенсионного фонда Российской Федерации составляет 37,2 процента.

Дивиденды за 1995 г. и 1996 г. пайщикам не числялись и не выплачивались. Вопрос о выплате дивидендов за 1997 г. будет решаться общим собранием в 1998 году.

В 1997 г. банком предоставлялись кредиты ОПФР по Оренбургской области и ОПФР по Саратовской области.

В 1997 году коммерческий «Волжский социальный банк» неоднократно проверялся как Главным управлением ЦБ РФ по Самарской области, так и отделением Пенсионного фонда по Самарской области и отделением федерального казначейства по Самарскому району.

Нарушений по результатам проведенных проверок не установлено.

Согласно письму от 17.04.98 г. № 2-474 Волжского социального банка с 01.01.96 г. по 01.01.98 г. подразделения Пенсионного фонда РФ не производили операций по приобретению, реализации, залого ценных бумаг банка, договора о депозитных вкладах с подразделениями Пенсионного фонда РФ за 1996 и 1997 годы банком не заключались.

Согласно постановлению Правления Пенсионного фонда от 14.12.93 г. № 304 система социальных (пенсионных) банков создавалась в целях обеспечения деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации по управлению финансами пенсионного обеспечения.

В связи с поставленной задачей эффективность использования средств Пенсионного фонда нельзя признать удовлетворительной.

#### 5.5. Дальневосточный социальный коммерческий банк

Дальневосточный социальный коммерческий банк создан в 1993 г. и зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 29.04.93 г. (регистрационный № 2322).

Согласно учредительному договору «целью банка является аккумуляция временно свободных денежных средств предприятий, организаций, учреждений и граждан и их рациональное использование на нужды развития народного хозяйства Дальневосточного региона».

Устав банка не содержит положений о взаимоотношениях с Пенсионным фондом России.

Задача, которая декларировалась Пенсионным фондом Российской Федерации в постановлении № 304 от 14.12.93 г. о развитии системы социальных (пенсионных) банков, а именно: «управление финансами пенсионного обеспечения», в уставе банка отражения не нашла.

Банк был учрежден 16 юридическими лицами, из которых 9 - отделения Пенсионного фонда Российской Федерации и 1- Республиканский социальный коммерческий банк. На момент регистрации уставный капитал банка составил 250 млн. рублей с долей отделений ПФР в размере 51 процент.

На 1.01.98 размер уставного капитала 17 000 млн. рублей с долей отделений ПФР 35,9 процентов.

За период 1996 - 1997 гг. банк осуществлял кредитование отделений Пенсионного фонда:

- в 1996 году было выдано кредитов на сумму 10 500 млн. рублей и получено доходов на 2 642,1 млн. рублей.

- в 1997 году сумма предоставленных кредитов составила 19 000 млн. рублей, а доходы от кредитования 341,9 млн. рублей.

Депозитные договора с отделениями Пенсионного фонда России банком не заключались.

За пользование средствами на счетах ПФР банком были выплачены проценты в следующих размерах:

1996 год - 1 188 млн. рублей.

1997 год - 1 308 млн. рублей.

В 1994 году на выплату дивидендов было направлено 610,2 млн. рублей.

По итогам работы за 1995 год дивиденды банком не выплачивались.

В 1996 году дивиденды составили 1 931,9 млн. рублей.

Сведения о размерах дивидендов, перечисленных банком на счета отделений ПФР, не предоставлены.

14.05.98 г. общее собрание акционеров банка приняло решение о ликвидации банка.

**Использование банком средств отделений ПФР, внесенных в уставный капитал, нельзя признать удовлетворительным.**

#### 5.6. Красноярский социальный коммерческий банк

ООО «Красноярский социальный коммерческий банк» зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 16.05.94 г., регистрационный № 2840. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций от 03.11.97 г. № 2840 и лицен-

зию профессионального участника рынка ценных бумаг от 30.12.97 г. № 13000008211000.

Филиалов банк не имеет.

Устав банка не содержит положений о взаимоотношениях с Пенсионным фондом России.

**Задача, которая декларировалась Пенсионным фондом Российской Федерации в постановлении № 304 от 14.12.93 г. о развитии системы социальных (пенсионных) банков, а именно: «управление финансами пенсионного обеспечения», в уставе банка должного отражения не нашла.**

Согласно Учредительному договору от 29.05.93 г. банк учрежден с уставным фондом в размере 300 млн. рублей десятью юридическими лицами, в состав которых входят следующие отделения Пенсионного фонда Российской Федерации:

Наименование отделения ПФР	Взнос в уст. капитал, млн. руб.	Доля в уст. капитале, %
по Красноярскому краю	105	35
по Республике Хакасия	12	4
по Республике Тыва	12	4
по Эвенкийскому АО	6	2
по Таймырскому АО	12	4
по Алтайскому краю	6	2
<b>Итого</b>	<b>153</b>	<b>51</b>

Телеграммой от 12.05.93 г. ПФР разрешил указанным отделениям выступить учредителями банка за счет средств, используемых на капитализацию, согласно постановлению № 103.

Постановлением Правления Пенсионного фонда от 05.03.95 г. № 43 отделениям ПФР разрешено дополнительно вложить средства в уставный капитал банка:

(млн. руб.)

Наименование отделения ПФР	Разрешено довести	Факт. размер паевого взноса	% в капитале
ОПФР по Красноярскому краю	1155	1260	32,35
ОПФР по Республике Хакасия	132	144	3,70
ОПФР по Республике Тыва	132	62	1,59
ОПФР по Эвенкийскому АО	66	72	1,85
ОПФР по Таймырскому АО	132	144	3,70
ОПФР по Алтайскому краю	66	6	0,15
<b>Итого</b>	<b>1683</b>	<b>1688</b>	<b>43,34</b>

Согласно представленной руководством банка справке по состоянию на 01.01.98 г. указанные в таблице цифры не изменились.

По состоянию на 01.01.98 г. оплаченный уставный капитал банка составляет 3 895,4 млн. рублей и структурирован следующим образом:

Владельцы долей уставного капитала	Размер взноса в уставный капитал, млн. руб.	Доля в уставном ка- питале, %
Госпредприятия и организации:	1688	43,33
<b>В т.ч. ОПФР</b>	<b>1688</b>	<b>43,33</b>
Негосударственные организации	2132	54,73
Физические лица	75,4	1,94
<b>Итого</b>	<b>3895,4</b>	<b>100</b>

В соответствии с представленной справкой банком перечислены в ПФР средства в сумме 71 329,8 млн. рублей в счет оплаты страховых взносов предприятий с безнадежной задолженностью через вексельные схемы.

Пенсионный фонд в 1996-1997 гг. кредитов в банке не получал, ценные бумаги банка не приобретал.

Согласно протоколу собрания участников банка от 22.03.95 г. № 5 принято решение об утверждении распределения прибыли банка за 1994 год без указания, на какие цели прибыль распределена.

По итогам работы банка за 1995 год протоколом собрания участников банка от 01.03.96 г. № 8 принято решение о распределении полученной прибыли по фондам.

Протоколом собрания участников банка от 15.04.97 г. № 10 подведены итоги работы банка за 1996 год. Принято решение прибыль, оставшуюся в распоряжении банка после уплаты налогов, направить в резервный фонд банка.

По итогам работы банка Пенсионный фонд России как учредитель доходов не получал.

Эффективность вложения средств ПФР в уставный капитал банка следует оценить как неудовлетворительную.

#### 5.7. Нижегородский социальный коммерческий банк «Гарантия»

Нижегородский социальный коммерческий банк (НСКБ) «Гарантия» создан 17.08.93 г. в форме ТОО с первоначальным размером уставного капитала в сумме 600 млн. рублей Устав банка зарегистрирован в Центральном Банке России 19.01.94 г., регистрационный № 2651.

Банк создан на основании учредительного договора от 17.08.93 и во исполнение постановления Правления Пенсионного фонда Российской Федерации от 19.07.93 г. № 190 «О Нижегородском социальном коммерческом банке».

В соответствии с решением общего собрания участников от 16.10.96 г. банк изменил организационно-правовую форму на общество с ограниченной ответственностью. Изменения и дополнения к уставу приняты Главным управлением Банка России по Нижегородской области 29.11.96 г.

Устав банка не содержит положений о взаимоотношениях с Пенсионным фондом России.

Задача, которая декларировалась Пенсионным фондом Российской Федерации в постановлении № 304 от 14.12.93 г. о развитии системы социальных (пенсионных) банков, а именно: «управ-

ление финансами пенсионного обеспечения», в уставе банка отражения не нашла.

Банк «Гарантия» осуществляет свою деятельность на основе учредительных и регистрационных документов, изменений и дополнений, внесенных в устав и оформленных в установленном порядке, а также лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и профессионального участника рынка ценных бумаг.

По состоянию на 1.01.98 г. НСКБ «Гарантия» имел 4 дополнительных офиса и 13 операционных касс в г. Нижний Новгород и один филиал в г. Кстово Нижегородской области.

Учредителями банка являются 10 юридических лиц, в том числе Республиканский социальный коммерческий банк и 4 отделения Пенсионного фонда России: ОПФР по Нижегородской, Ивановской и Кировской областям и ОПФР по республике Коми. Сумма паевых взносов этих отделений составила 264 млн. рублей, т.е. первоначальный уставный капитал банка на 44% (а с учетом пая РСКБ, на которого возложены функции головного банка в системе Пенсионного фонда РФ, - на 69%) был сформирован за счет средств Пенсионного фонда Российской Федерации.

За период 1994-1997 гг. с разрешения Правления Пенсионного фонда РФ в состав участников банка вошло 8 новых подразделений фонда. Это исполнительная дирекция ПФ РФ, отделения ПФР по г. Москве, г. Санкт-Петербургу, ОПФР по Краснодарскому краю, Ханты-Мансийскому национальному округу, республике Марий-Эл, Мордовия и Чувашской республике.

Исходя из решений Правления Пенсионного фонда РФ и требований нормативных документов Банка России, подразделения ПФР систематически были вынуждены увеличивать объемы отчислений собственных средств в уставный капитал банка. Так, в 1994-1997 гг. отделение ПФР по Нижегородской области перечисляло дополнительно средства 4 раза и увеличило размер своего вклада с 210 до 4076,3 млн. рублей, ОПФР по Ивановской области - 3 раза (вклад увеличен с 18 до 525 млн. рублей), ОПФР по Кировской области - 3 раза (увеличение с 18 до 367,5 млн. рублей) и т.д.

По состоянию на 1.01.98 сумма вкладов всех подразделений Пенсионного фонда России - учредителей и участников банка составила 7961,3 млн. рублей, или 18,5% общего размера уставного капитала банка.

Следовательно, за весь период деятельности банка количество подразделений Пенсионного фонда России

– участников банка увеличилось с 4 до 12, объем их вкладов в уставный капитал возрос в 30,2 раза.

При проверке правильности формирования банком уставного капитала установлено следующее.

Всего за период с момента открытия и по 01.01.98 банк 9 раз вносил в устав изменения, связанные с увеличением уставного капитала. Размер уставного капитала возрос с 600 до 42 999 млн. рублей.

Увеличение уставного капитала осуществлялось как за счет дополнительных взносов учредителей и участников банка, так и путем привлечения средств от вновь принятых его участников.

Вкладами участников банка в уставный капитал являются денежные средства, а также материальные ценности, которые по состоянию на 1.01.98г. оценивались в 303 млн. рублей, что составляло 0,78 % от размера зарегистрированного уставного капитала. Материальные ценности представляют собой 3 отдельных стоящих здания, используемые банком для основной деятельности (административное помещение, гаражи для размещения автомобилей).

В связи с поручением администрации Нижегородской области по проведению банком компенсации средств вкладчикам, пострадавшим от деятельности Нижегородских коммерческих банков АКБ «НКБ-Прогресс» и ИКБ «Нижегородец», Законодательное собрание Нижегородской области (постановление № 125 от 5.09.95г.) приняло решение увеличить уставный фонд НСКБ «Гарантия» за счет включения в состав участников 2 муниципальных предприятий - Фонда имущества Нижегородской области и унитарного предприятия «Надежда». Суммы взносов установлены соответственно 2063,2 и 3661,0 млн. рублей. При этом МУП «Надежда» должно было осуществить паевой взнос в виде материальных активов – отдельных объектов недвижимости (зданий), находящихся в различных районах г. Нижнего Новгорода.

Так как передаваемые объекты не предназначены для использования в банковской деятельности, собрание участников поручило руководству банка самостоятельно реализовать их по договорной цене, а полученные денежные средства направить в уставный капитал как вклад МУП «Надежда».

Руководству Банка также поручено подготовить запрос в банк России для получения разрешения по регистрации вкладов названных предприятий с учетом предполагаемых нарушений требований действующих нормативных актов, в том числе разрешить:

-принять в состав участников банка МУП «Надежда» - предприятие, с момента регистрации которого прошло менее одного года;

-включить в уставный капитал имущество, не относящееся к основной деятельности Банка;

-самостоятельно реализовать банку внесенные в уставный капитал здания и сооружения.

Требуемого разрешения Центрального Банка Российской Федерации в виде отдельных документов НСКБ «Гарантия» не представил. Вместе с тем, увеличение размера уставного капитала

банка, включающего суммы вкладов указанных предприятий, принято Главным управлением ЦБ РФ по Нижегородской области (изменения и дополнения № 6 от 29.03.96 г.).

С аналогичными нарушениями действующего законодательства был оформлен дополнительный вклад МУП «Надежда» на сумму 2 400 млн. рублей в виде объектов недвижимости (зданий), которые реализовал банк до регистрации уставного капитала. Несмотря на это, изменения в уставе были зарегистрированы территориальным учреждением ЦБ РФ. Письменного разрешения Банка России, связанного с нарушением формирования структуры уставного капитала, банк не получил.

По состоянию на 1.01.98 наиболее крупные вклады в уставном капитале Банка имели:

- Фонд имущества Нижегородской области –32,9%.
- Муниципальное унитарное предприятие «Надежда» - 18,1%.
- отделение ПФР по Нижегородской области – 10,4%.

Порядок оплаты взносов, полнота и своевременность внесения средств в уставный капитал банка не проверены в связи с непредставлением банком соответствующих бухгалтерских документов (платежные поручения, мемориальные ордера и т.п.).

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 1995 год доходы банка составили 111 594,7 млн. рублей, расходы – 105 331,4 млн. рублей, балансовая прибыль получена в размере 6 263,3 млн. рублей.

Баланс и отчет банка о прибылях и убытках за 1995 год подтвержден 21.02.96 аудиторской фирмой «Ирга» (г. Тула).

В аудиторском заключении указано, что «согласно Протоколу собрания учредителей №9 от 31.01.95 прибыль Банка за отчетный год распределена по нормативам по следующим показателям:

- отчисления в бюджет – 445,4 млн. рублей, или 7,1% к итогу;
- отчисления в фонды Банка – 4 530,0 млн. рублей, или 72,3% к итогу;
- дивиденды пайщикам – 1 287,8 млн. рублей, или 20,6%».

Однако из представленной банком выписки из протокола годового собрания пайщиков от 12.03.96 следует, что собранием принято решение дивиденды за 1995 год пайщикам банка не выплачивать, и эту часть прибыли направить в фонд производственного и социального развития, в том числе на строительство нового здания для банка.

При повторном запросе 08.08.98 были получены материалы, подтверждающие, что банком распределение прибыли проводилось за каждый квартал и средства, предназначенные для выплаты дивидендов, в течение года пайщикам не выплачивались, а аккумулировались на 904 балансовом счете. В форме № 3 «Использование прибыли» к годовому отчету дивиденды пайщикам банка показаны как начисленные средства. После решения годового собрания пайщиков, накоп-

ленные в качестве дивидендов средства в сумме 1 287,8 млн. рублей были зачислены в фонд производственного и социального развития банка.

#### Фактическое распределение прибыли по фондам банка в 1995 году:

	млн. руб.	%%
Всего направлено в фонды Банка	5 817,9	100,0
<i>В том числе:</i>		
в резервный фонд	1 070,0	18,4
в фонд производственного и социального развития	3 889,3	66,8
в фонд материального поощрения	643,9	11,1
в фонд Председателя	214,7	3,7

В соответствии с аудиторским заключением по состоянию на 1.01.96 банк располагал собственным капиталом в 34 392,4 млн. рублей и привлеченными ресурсами в сумме 159 013,3 млн. рублей. Из общей суммы привлеченных средств 43,6% составляли денежные средства во вкладах и депозитах физических лиц, учтенных на 711 и 735 балансовых счетах.

Из общей суммы краткосрочных кредитов, выданных населению, 3 716,3 млн. рублей, или 87% составили ссуды сотрудникам банка.

Просроченная ссудная задолженность на 1.01.96г. составила 1 094,3 млн. рублей, или 0,8% от общей ссудной задолженности по банку.

На все просроченные ссуды в соответствии с требованиями нормативных документов создан резерв, который составил 100% от всей ссудной задолженности.

В аналитической части аудиторского заключения фирмы «Ирга» записано: «В связи с несоответствием соотношений собственного капитала Банка и обязательств по вкладам населения, пайщиками Банка (протоколы собрания №8 от 15.08.95 г. и Совета банка №17 от 14.11.95 г.) было принято решение об увеличении резервного фонда за счет дополнительных взносов пайщиков банка сверх установленного норматива – 10% от Уставного фонда. В резервный фонд были перечислены средства Нижегородского отделения Роспенсофонда в сумме 24 000 млн. рублей».

При проверке указанной информации выявлено следующее:

а) в вышеназванном протоколе №8 от 15.08.95 собрания пайщиков в повестке дня не значится вопрос об увеличении резервного фонда за счет единовременных взносов пайщиков банка. Только в седьмом вопросе «Разное» в постановляющей части указано: «Утвердить положение «О резервном фонде НСКБ «Гарантия». В протоколе № 9 от 31.01.95 г. собрания Совета банка информация по данному вопросу отсутствует;

б) на перечисление суммы 24 000 млн. рублей в резервный фонд банка отделением ПФР по Нижегородской области нет постановления Правления Пенсионного фонда России. Банком представлено письмо ПФР за № ЧЛ-03-28/1277 от 28.02.96 г. с указанием о том, что отделение ПФР по Нижегородской области имеет право вносить в резервный фонд банка средства в размере 30% от дополнительно взысканных сумм, начисленных на просроченную задолженность предприятий. Письмо направлено в отделение ПФР в феврале 1996 года, т.е. значительно позже, чем проведено перечисление средств;

в) положение о резервном фонде утверждено собранием пайщиков банка (протокол №8 от 15.08.95). В соответствии с п.18 устава Банка положения о порядке образования и использования фондов, в том числе и резервного фонда, утверждаются Советом Банка;

г) собственные средства отделения ПФР по Нижегородской области зачислены в резервный фонд Банка 29.11.95 в сумме 24 000 млн. рублей (платежное поручение № 4355).

По итогам работы за 1996 год банком получены следующие результаты: доходы в сумме 328 076,4 млн. рублей, расходы – 249 582,5 млн. рублей, балансовая прибыль – 78 399,3 млн. рублей.

В соответствии с представленной формой №3 «Использование прибыли» годового бухгалтерского отчета за 1996 год, банк начислил средства на выплату дивидендов в сумме 9 895,3 млн. рублей. Однако собрание участников НСКБ «Гарантия» (протокол №5 от 20.03.97) приняло предложение руководства банка дивидендов по итогам деятельности за 1996 год не выплачивать, а начисленные средства направить на развитие банка. Предложение исходило и от председателя Совета Банка В. П. Бабакаева, который по основной должности является управляющим отделения ПФР по Нижегородской области. В итоге прибыль банка распределена в следующем соотношении:

	(млн. руб.)
Отчисления от прибыли, всего	5 100,4
В том числе налог на прибыль	5 085,0
Отчисления в фонды Банка, всего	73 298,9
<i>В том числе:</i>	
- в резервный фонд	7 329,9
- в фонд производственного и социального развития	56 275,2
- в фонд материального поощрения	6 395,3
- в фонд Председателя	3 298,5



Несмотря на достигнутые хорошие финансовые результаты, банк и в 1966 году не выплатил дивиденды своим участникам. При этом 9 693,8 млн. рублей, или 13,2% чистой прибыли, было направлено в фонды для материального поощрения и выплат социального характера сотрудникам банка.

В 1997 году по результатам работы за год банком получены доходы в сумме 229 404,5 млн. рублей, расходы – 170 569,8 млн. рублей, прибыль к распределению составила 58 276,5 млн. рублей.

Как и за прошедшие два года, решением общего собрания участников банка (протокол № 8 от 17.04.98) начисленные в 1997 году дивиденды в сумме 3 423,1 млн. рублей были зачислены в фонд производственного и социального развития банка (мемориальный ордер № 812 от 29.04.98). Направлено также в фонд материального поощрения и фонд Председателя для выплат сотрудникам банка 2709,9 млн. рублей, или 16,5% от полученной чистой прибыли.

Таким образом, по итогам работы за 1995-1997 гг. дивиденды участникам банком не выплачивались, несмотря на высокие темпы развития и стабильность в деятельности банка.

Годовая бухгалтерская отчетность по итогам деятельности банка за 1996 год и за 1997 год проверена аудиторской фирмой «Куперс энд Лайбранд». В аудиторских заключениях достоверность баланса и отчета о прибылях и убытках фирмой подтверждена.

Согласно балансу по состоянию на 1.01.98 банком создан резервный фонд в сумме 70 978 млн. рублей, что на 65% выше размера оплаченного уставного капитала (балансовые счета 010 и 011). Этим допущено нарушение п.1.3 Положения ЦБР от 23.12.97г. № 9-П «О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организации», в соответствии с которым резервный фонд не должен быть выше оплаченного уставного капитала.

Проведена проверка представленных сведений по соблюдению НСКБ «Гарантия» экономических

нормативов, установленных Банком России. Экономические нормативы банком в проверяемом периоде соблюдались. Исключение составил 1996 год, в котором по состоянию на 1.10.96 г. превышен норматив Н9 – максимальный размер риска на одного заемщика-акционера. Нарушение данного норматива обусловлено тем, что банк произвел увеличение объемов кредитования отделения ПФР по Нижегородской области для обеспечения выплаты государственных пенсий.

В 1995-1997гг. НСКБ «Гарантия» предоставлялись кредиты отделению ПФР по Нижегородской области для обеспечения своевременной и полной выплаты государственных пенсий.

Так, по кредитному договору № 75/12-95 от 29.12.95 отделению была открыта кредитная линия на один год с лимитом задолженности в сумме 100 000 млн. рублей, в рамках которой осуществлялась выдача отдельных сумм кредита по мере потребности заемщика. Срок погашения этих сумм предусматривался через 30 дней с даты их получения. Всего было выдано кредитов на сумму 365 208 млн. рублей под 115% годовых. Банком получено в качестве процентов 26 183,6 млн. рублей дохода.

По кредитному договору № 10в/4-96 от 16.04.96 выдан кредит на финансирование государственных пенсий в сумме 2 млн. немецких марок с последующей конвертацией их в рубли сроком на один месяц под ставку 40% годовых. При обслуживании данного кредита банком получен доход в сумме 202,6 млн. рублей.

По аналогичной схеме и на эти же цели отделению ПФР выданы кредиты в иностранной валюте в соответствии с кредитным договором № 11в/5-96 от 21.05.96 и договором № 1в/3-97 от 14.03.97. Общая величина полученных банком процентов по этим кредитам составила 2 589,4 млн. рублей.

Данные по предоставленным отделению кредитам приведены в нижеследующей таблице:

№, дата договора	Сумма кредита	Срок погашения	Процентная ставка		Уплаченные %%
			по договору	ЦБ РФ	
75/12-95 29.12.95 г.	365 208,0	29.08.96	115	160	26183,6
10в/4-96 16.04.96 г.	2 млн. DM	15.05.96г.	40	-	202,6
11в/5-96 21.05.96 г.	9,2 млн. DM	25.06.97г.	40	-	2355,6
1в/3-97 14.03.97 г.	0,5 млн. USD	14.07.97г.	25	-	233,8

Сопоставление процентной ставки по кредитному договору № 75/12-95 от 29.12.95 г. со ставкой рефинансирования ЦБ РФ, действовавшей в период открытия кредитной линии, показывает, что данный кредит выдан банком на льготных условиях (снижение ставки на 28%). Однако, учитывая цели финансирования, надежность возврата средств, постоянство кредитования, назначение и задачи социального банка, а также опыт кредитования отделений ПФР аналогичными банками в других регионах, можно

утверждать, что предоставленная банком льготная скидка при кредитовании является заниженной.

НСКБ «Гарантия» выступал активным участником рынка ценных бумаг, вкладывая свои средства в приобретение облигаций внутренних государственных и местных займов, акций и облигаций других банков, а также акций ведущих российских эмитентов.

Остатки по счетам баланса по учету операций с ценными бумагами на конец года за 1995-1997 годы составили (млн. руб.):

№ баланс. счета	Наименование счета	Остатки на 1 января		
		1996г.	1997г.	1998г.
191	Вложения в акции акционерных обществ	1 053	6 969	13 378
192	Вложения в долговые обязательства местных органов власти субъектов Федерации	30	-	3 390
194	Вложения в государственные долговые обязательства	11 715	33 022	160 498
195	Учтенные банком векселя в портфеле Банка	9 754	32 645	94 494
196	Банковские акцепты и собственные векселя	56 229	112 055	162 104

Значительная работа проводилась банком с финансовыми векселями. Векселя банка использовались предприятиями, организациями, страховыми и финансовыми компаниями в качестве доходного способа размещения свободных денежных средств. Уровень процентной ставки по выданным векселям в зависимости от суммы и срока обращения векселя составлял в начале года 0,6-0,7 от ставки рефинансирования ЦБ России и 0,3 – в конце года.

Простые векселя, эмитированные банком, использовались в качестве залога для получения кредитов в коммерческих банках.

Одним из направлений деятельности НСКБ «Гарантия» являлось активное содействие погашению задолженности предприятий и организаций по страховым взносам в Пенсионный фонд России и нормализации финансирования государственных пенсий в Нижегородской области.

В связи с отсутствием у плательщиков денежных средств отделение ПФР по Нижегородской области совместно с банком отработывало различные схемы погашения задолженности с использованием векселей Банка или других ликвидных ценных бумаг.

Так, в целях привлечения денежных средств для финансирования государственных пенсий в Нижегородской области отделение ПФР заключило 4 договора на продажу банку 10 простых векселей, эмитированных АКБ «Саровбизнесбанк», КБ «Российский кредит» и КБ «Онэксимбанк». Купля-продажа векселей состоялась в декабре 1996 года, всего продано векселей на сумму 15 705,6 млн. рублей, полученный банком дисконт при покупке векселей составил 178,4 млн. рублей.

По договору № 1/56 от 5.06.96 г. и дополнительному соглашению к нему для улучшения финансирования пенсий в Нижегородской области отделением ПФР совместно с банком и Горьковской железной дорогой разработана схема вексельного обращения, в соответствии с которой предусмотрено уменьшение задолженности железной дороги по страховым взносам в Пенсионный фонд. По этой

схеме в течение 1997 года банком оплачено 12 векселей на сумму 12 412,7 млн. рублей. Досрочное гашение векселей производилось с дисконтом в размере 25% от номинала акций и обошлось отделению в сумме 3 804 млн. рублей.

В соответствии с договором № 96-юр от 20.02.97 г. банк совместно с отделением принимал участие в областной программе ликвидации задолженности Пенсионному фонду производителями продуктов питания и их партнерами с целью обеспечения своевременной и полной выплаты пенсионерам области государственных пенсий. Была создана схема вексельного обращения, обеспечивающая проведение расчетов с производителями продуктов питания, имевших задолженность по страховым взносам, с последующим зачетом средств от реализации данной продукции. В конце 1997 года погашено 6 векселей на сумму 20,6 млн. рублей.

В 1995-1997гг. НСКБ «Гарантия» неоднократно проверялся представителями государственной налоговой службы, федерального казначейства и внебюджетных фондов. Банком представлено 11 актов проверок кредитной организации указанными органами. Существенных нарушений по результатам проведенных проверок не установлено.

Материалы инспекционных и тематических проверок банка со стороны ГУ ЦБ РФ по Нижегородской области в Счетную палату не представлены в связи с запретом начальника территориального управления ЦБ РФ передачи такой информации третьим лицам.

Результаты расчетов по оценке эффективности использования за 1995-1997 годы средств отделений ПФР, внесенных в уставный капитал НСКБ «Гарантия», представлены далее в таблице.

Расчеты проведены исходя из установленных собраниями окончательных сроков исполнения участниками своих обязательств по формированию уставного капитала Банка и действовавших на те периоды ставок рефинансирования Банка России.

(млн. руб.)

Сумма	1995 г.	1996 г.	1997 г.	Итого
Сумма условно начисленных процентов на вложенные средства по ставке ЦБ РФ	12 458	8 302	2 572	23 332
Сумма полученных дивидендов	0	0	0	0
Сумма упущенной выгоды от вложения средств в уставный капитал Банка	12 458	8 302	2 572	23 332

Следовательно, подразделения ПФР, передавшие собственные средства в уставный капитал Бан-

ка, за 1995-1997 гг. условно недополучили доходов в сумме свыше 23 300 млн. рублей.

Размер недополученного дохода мог быть еще большим, если учесть сумму 24 000 млн. рублей, вложенную отделением ПФР по Нижегородской области в резервный фонд Банка.

По существу подразделения ПФР на бескорыстной основе передали банку собственные средства для обеспечения возможности его становления и развития. При этом они не получили даже части тех доходов, на которые могли рассчитывать, вложив эти средства в другие финансовые инструменты (например, в государственные ценные бумаги - ГКО, ОФЗ ОГСЗ и т.д.).

На вложенные в уставный капитал НСКБ «Гарантия» средства не получено ни одного рубля доходов, поэтому их использование отделениями ПФР в эти годы является крайне неэффективным. Эту оценку не может смягчить ни активное участие банка в реализации мероприятий по снижению задолженности в Пенсионный фонд (банк при этом получал свои доходы), ни участие банка в областной программе по проведению компенсации средств вкладчикам, пострадавшим от деятельности нижегородских коммерческих банков (на основании постановления Законодательного собрания области банку путем привлечения вкладов двух муниципальных предприятий увеличен уставный капитал на сумму 19883 млн. рублей, по которым банк также не выплачивает дивиденды).

#### 5.8. Новосибирский социальный коммерческий банк «Левобережный»

Новосибирский социальный коммерческий банк «Левобережный» создан решением учредителей-пайщиков (протокол № 1 от 28.12.90 г.) и зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 07.01.91 (регистрационный № 1343).

Местонахождение банка - г. Новосибирск. Банк имеет филиал в г. Бердске Новосибирской области.

Согласно п.1.3. Устава банка основными целями его деятельности являются:

-получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств;

-развитие товарно-денежных и рыночных отношений путем предоставления клиентам всего комплекса банковских услуг в порядке, установленном действующим законодательством;

-развитие социальной сферы Новосибирской области, защита интересов наименее обеспеченных слоев населения, пенсионеров.

Устав банка не содержит положений о взаимоотношениях с Пенсионным фондом России.

Задача, которая декларировалась Пенсионным фондом Российской Федерации в постановлении № 304 от 14.12.93 о развитии системы социальных (пенсионных) банков, а именно: «управление финансами пенсионного обеспечения», - в уставе банка должного отражения не нашла.

По состоянию на 01.01.98 уставный фонд банка составил 20 250 млн. рублей. Удельный вес

средств отделений Пенсионного фонда в уставном капитале банка - 12,82% (2 600 млн. рублей.).

В 1996 -1997 гг. банком предоставлялись кредиты отделению ПФР по Новосибирской области.

В 1996 году отделению было выдано 11 кредитов (средний размер кредита - 19 000 млн. рублей) и получено доходов по кредитам 12 200 млн. рублей.

В 1997 году отделению было выдано 7 кредитов (средний размер кредита 7 000 млн. рублей). Доход по кредитам - 1 946 млн. рублей.

В 1996 и 1997 годах банком велась работа по приему векселей различных эмитентов с целью погашения задолженности по уплате страховых платежей в отделения Пенсионного фонда Российской Федерации.

В 1996 году объем погашенной задолженности по уплате страховых платежей в отделения ПФР составил 45 371 млн. рублей, в 1997 году - 28 981 млн. рублей.

За период 1995 - 1997 гг. отделениями Пенсионного фонда Российской Федерации были получены следующие суммы дивидендов:

-1995 год - 423,3 млн. рублей (16,27 % годовых);

-1996 год - дивиденды не выплачивались;

-1997 год - 71,4 млн. рублей (2,7 % годовых).

Таким образом, эффективность использования средств Пенсионного фонда нельзя признать удовлетворительной.

#### 5.9. Петербургский социальный коммерческий банк

Коммерческий банк «Петербургский социальный коммерческий банк» был создан 29.10.93 г. по решению собрания учредителей от 25.05.93 г. (протокол № 1) в форме АОЗТ.

Устав зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 29.10.93 г. Лицензия № 2551.

Банк находится в г. Санкт-Петербург. Филиалов не имеет.

В соответствии с учредительным договором (п.1.1) целью создания банка являлась аккумуляция и эффективное использование денежных средств для ускорения развития негосударственного сектора экономики России, финансовой поддержки процессов приватизации, а также проектов и программ, осуществляемых правительством России, администрацией Санкт-Петербурга и области.

Устав банка не содержит положений о взаимоотношениях с Пенсионным фондом России.

Задача, которая декларировалась Пенсионным фондом Российской Федерации в постановлении № 304 от 14.12.93 о развитии системы социальных (пенсионных) банков, а именно: «управление финансами пенсионного обеспечения», - в уставе банка должного отражения не нашла.

Первоначальный уставный капитал банка установлен в размере 300 млн. рублей и разделен на 3 тыс. акций номинальной стоимостью по 100 тыс. рублей каждая.

Изначальное совокупное вложение отделениями Пенсионного фонда в уставный капитал банка составляло 56,67%. Средства перечислялись в соответствии с учредительным договором и на основании Постановления Правления Пенсионного фонда РФ от 20.04.93 г. № 84.

Всего за время существования банка в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по г. Санкт-Петербургу было зарегистрировано три отчета об итогах эмиссии его акций. Все акции, выпущенные банком, - обыкновенные именные.

Выпуск		Объем выпуска		Уставный фонд после реализации, млн. руб.
№	дата регистрации	млн. руб.	кол-во	
I	06.12.93	300	3 000	300
II	30.03.94	700	7 000	1 000
III	14.12.94	3 000	30 000	4 000

Совокупный процент вложений в уставный капитал банка отделениями Пенсионного фонда Российской Федерации по состоянию на 01.07.98 составляет 42,25%.

При открытии счетов подразделений Пенсионного фонда РФ банком заключались договора на расчетно-кассовое обслуживание клиентов. За основу принимался договор, указанный в приложении № 1 к постановлению Правления Пенсионного фонда РФ от 05.12.94 г. № 274.

По ежедневному переходящему неснижаемому остатку средств на счетах банк ежемесячно начислял проценты.

За период с 03.11.94 по 7.04.97 банком по остаткам средств на счетах отделений Пенсионного фонда было выплачено:

- ОПФР по г. Санкт-Петербургу - 9 301,0 млн. рублей, в т.ч.

по счету 807701 - 7 680,4 млн. рублей;

по счету 701001 - 1 620,7 млн. рублей.

- ОПФР по Ленинградской области - 46,7 млн. руб. (по счету 701302)

**Всего: - 9 347,8 млн. рублей.**

В 1995 - 1996 гг. банком предоставлялись кредиты отделению Пенсионного фонда РФ по Ленинградской области для обеспечения выплат пенсий (см. табл. ниже).

На основании постановления Пенсионного фонда РСФСР №113 от 22.07.92 утверждено «Временное положение» о капитализации средств Пенсионного фонда, в котором п.2 предусмотрено: «Капитализация средств ПФР осуществляется путем использования в установленном законодательством порядке различных форм их размещения в банковских, кредитных и финансовых учреждениях с целью получения дополнительных доходов».

В период с 21.12.93 по 07.07.94 отделениями Пенсионного фонда РФ по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области заключались депозитные договора с банком на размещение средств.

Депозиты размещались как на короткие сроки 6-15 дней из расчета 90 % годовых, так и на срок до 1 года под 140-150 % годовых. Общая сумма процентов, уплаченных банком за указанный период, составила 1 387,9 млн. рублей, в том числе:

- ОПФР по Санкт-Петербургу - 1 249,1 млн. рублей;

- ОПФР по Ленинградской области - 138,8 млн. рублей.

Наименование заемщика	Объем кредитования	%% ставка	Ставка рефинансир. ЦБ РФ	(млн. руб.)
				Доход банка
В 1995 году				
ОПФР по Ленинградск. обл.	4 000	90	ноябрь - 170	365,75
	2 000	90	декабрь - 160	110,00
<b>Итого:</b>	<b>6 000</b>		декабрь - 160	<b>475,75</b>
В 1996 году				
ОПФР по Ленинградск. обл.	3 000	100	Январь-10.02.96 - 160%	777,78
	1 000	100	с 10.02.96-24.07.96-	100,00
	4 000	100	120%	450,00
<b>Итого</b>	<b>8 000</b>			<b>1 327,78</b>

Во исполнение решения ПФ РФ об изъятии всех средств с депозитов в 1994 году (письмо № 86-3-35/4121) операции по размещению средств в депозиты были прекращены.

Одним из направлений деятельности Банка являлось содействие погашению задолженности предприятий и организаций по платежам в Пенсионный фонд России.

В связи с отсутствием у предприятий денежных средств Отделение ПФР по г. Санкт-Петербургу совместно с Банком отработал схему погашения задолженности при помощи ликвидных ценных бумаг.

В этом случае банк приобретает у предприятия должника имеющиеся у него ценные бумаги (в основном векселя таких банков, как Сберегательный банк РФ, Инкомбанк, Банк реконструкции и разви-

тия, Онэксимбанк, Менатеп, КЭФа (Комитет по экономике и финансам Санкт-Петербурга) и прочие ликвидные ценные бумаги) по взаимосогласованной котировке и рассчитывается за них своими векселями, которые принимаются Пенсионным фондом России в качестве средства платежа. Существовал вариант реализации ценных бумаг банку по договору поручения.

Также банк активно разрабатывал рынки «энерговекселей» (ЛАЭС, Ленэнерго) и векселей ОЖД. Посредством этих финансовых инструментов погашался большой объем просроченной задолженности предприятий перед отделениями ПФР по Санкт-Петербургу и Ленинградской области.

Эти ценные бумаги имели достаточно широкий круг обращения среди средних и крупных предприятий, которые составляли наибольший удельный вес в составе должников Пенсионному фонду. В частности, только одна операция, проведенная банком с векселями ЛАЭС, позволила погасить долг ЛАЭС перед отделением ПФР по Ленинградской области на 7 000 млн. рублей. При помощи векселей Ленэнерго, например, была закрыта задолженность на 1 000 млн. рублей АО «Спецстрой».

На основании договора, заключенного между предприятием и отделением ПФР, задолженность предприятия погашалась в день передачи векселей банка в Пенсионный фонд.

За период деятельности банка он неоднократно проверялся органами Госналогслужбы РФ, Главным управлением ЦБ РФ по г. Санкт-Петербургу, представителями Федерального Казначейства и Пенсионного фонда РФ. Тем не менее должного контроля внутри банка организовано не было.

В результате высокорискованной кредитной политики, ориентированной на размещение ресурсов, полученных в результате размещения собственных векселей в низколиквидные активы, финансовое состояние банка резко осложнилось.

Так, по результатам деятельности за 1995 год доходы и расходы банка равны. Ни прибыли, ни убытков банком не получено.

Валюта баланса на 01.01.96 составляла 87 970,8 млн. рублей.

Баланс Банка за 1995 год подтвержден аудиторской фирмой ТОО «Петербургский банковский аудит».

Установленные Банком России обязательные экономические нормативы на 01.01.96 соблюдены.

По результатам деятельности в 1996 году банк получил убыток в размере 7 244,4 млн. рублей.

Валюта баланса на 01.01.97 составила 116 025,5 млн. рублей.

Баланс за 1996 год подтвержден аудиторской фирмой ТОО «Петербургский банковский аудит».

В течение 1996 года допускалось несоблюдение отдельных экономических нормативов, установленных Банком России:

	Норма	Фактическое значение
Максимальный размер кредитов акционерам за 30.09.96г.	H9 < 40,00	63,21
Максимальный размер риска на одного заемщика за 31.12.96 г.	H6 < 60,00	134,12
Максимальный размер риска на одного кредитора за 31.12.96 г.	H8 < 69,90	1335,16
Использование собственных средств на приобретение акций за 31.12.96 г.	H12 < 25,00	48,80
Норматив риска собственных вексельных обязательств за 31.12.96 г.	H13 < 159,20	615,45

Относительно успешное развитие банка в I квартале 1996 года прервали внешние факторы. В конце марта в банке начали свою работу представители налоговой полиции и инспекции г. Санкт-Петербурга. Проверка документов по финансовой деятельности банка продолжалась в течение четырех месяцев. Это обстоятельство, безусловно, не могло не повлиять на общую атмосферу и конкретные результаты деятельности банка.

Прежде всего, общественный резонанс происходящих в банке событий определенным образом отразился на взаимодействиях банка со своими партнерами и вышестоящими организациями. Многие сотрудничавшие с банком финансовые структуры заняли выжидательную позицию, что непосредственно сказалось на объемах активно-пассивных операций, в частности, на объемах работы с собственными векселями банка и векселями иных эмитентов. Приостанавливается, а затем практически сворачивается вексельная программа банка по погашению задолженности предприятий перед Пенсионным фондом. Это обстоятельство повлияло на результаты деятельности банка, поскольку данное направле-

ние работы стало нишей приложения финансовых возможностей банка.

Со второго квартала 1996 года банком осуществлялась подготовка для регистрации проспекта эмиссии с целью увеличения уставного фонда банка, однако работа эта была приостановлена в связи с неудовлетворительными результатами деятельности банка:

- нарушением экономических нормативов деятельности банка;

- наметившимся разрыв между прибылью полученной и фактически использованной.

Норматив по крупному кредитору нарушался по остаткам текущего счета ПФР. Проблема состояла не столько в том, что на счетах ПФР были значительные средства, сколько в том, что банку не хватало собственных средств. Предполагаемое увеличение уставного фонда было запланировано, в том числе и для целей приведения в соответствие собственных средств банка привлеченным средствам крупных клиентов. Норматив H6 по крупным заемщикам был нарушен по векселям достаточно надежных эмитентов.

За первое полугодие 1996 года объем размещенных собственных векселей банка вырос в 3,4 раза и на 1.07.96 г. составил 53 100 млн. рублей, или 55,1% от валюты баланса. Остатки денежных средств на счетах отделения ПФР по г. Санкт-Петербургу занимают существенную долю в пассивах банка и на 01.07.96 г. составляют 11 200 млн. рублей, или 11,6% от валюты баланса.

В активах банка наибольший объем занимают векселя в портфеле банка, причем более 40% векселей являются высокорискованными.

Во II и III кварталах 1996 года четко определилась тенденция к снижению показателя собственных средств банка. Причина такого снижения - уменьшение объемов получаемых доходов при сохранении величины расходов. Это обстоятельство также привело к дальнейшему нарушению экономических нормативов деятельности.

Проведенная инспекционная проверка Банка Главным управлением ЦБ РФ по г. Санкт-Петербургу предписанием от 30.07.96 г. № 15-0-94/5392, начиная с 01.08.96 г. и на срок до шести месяцев, приостанавливает выполнение ряда банковских операций.

Подготовка и проверка по регистрации проспекта эмиссии продолжались практически два квартала и к концу третьего квартала, когда уже были очевидны отрицательные финансовые результаты деятельности банка, и увеличение уставного фонда не могло быть санкционировано ГУ ЦБ РФ по г. Санкт-Петербургу, завершилось решением об отказе регистрации четвертого выпуска проспекта эмиссии.

Таким образом, банк оказался в своеобразном замкнутом круге: для выполнения нормативов ему недоставало собственных средств, а увеличение уставного фонда не могло быть зарегистрировано по причине нарушения нормативов.

Письмом от 30.04.97 г. ПФР обязывает отозвать средства своих отделений из уставного капитала Банка. Однако, исходя из сложившейся ситуации, рекомендации ГУ ЦБ РФ по г. Санкт-Петербургу о воздержании рассмотрения вопроса о выходе акционеров из состава учредителей банка, а также обращение управляющего отделением ПФР по г. Санкт-Петербургу о целесообразности продажи акций Банка, принадлежащих отделению ПФР по г. Санкт-Петербургу, в связи с реорганизацией банка и присоединении его к АКБ «Петровский», письмом от 05.06.97 г. № ЕВ-03-28/4328 ПФР разрешает в порядке исключения не продавать акции Банка, принадлежащие отделению ПФР по г. Санкт-Петербургу.

По состоянию на 01.01.98 валюта баланса банка уменьшилась по сравнению с предыдущим годом в 6,2 раза и составила 18 741,9 млн. рублей. Остатки по счету 807 сократились с 63 216,2 млн. рублей (по состоянию на 1.01.97 г.) до 4 403,5 млн. рублей (по состоянию на 1.01.98 г.), или в 14,4 раза.

Убыток банка за 1997 год составил 1 571,2 млн. рублей.

На 1.01.98 нарушены значения шести экономических нормативов (Н2, Н5, Н6, Н8, Н12, Н12.1).

Финансовое состояние банка продолжает оставаться неудовлетворительным.

За истекшие 6 месяцев 1998 года ГУ ЦБ РФ по г. Санкт-Петербургу, АКБ «Петровский» (один из акционеров банка) и самим Банком принимались активные действия по стабилизации его положения.

Предписанием от 10.02.98 г. № 15-0-94/1180 ГУ ЦБ РФ по г. Санкт-Петербургу продлевает ограничения на ведение основных банковских операций на срок до 11.08.98 г.

Банк активно занимается реализацией активов и ведением арбитражных дел, что позволило банку по состоянию на 01.07.98 г. закрыть остаток задолженности отделению ПФР по г. Санкт-Петербургу по 807 счету (счет 40401 по новому плану счетов).

01.06.98 между АКБ «Петровский» и отделением Пенсионного фонда РФ по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области (постановлением Правления ПФ РФ от 02.02.98 г. № 11 создано единое отделение ПФ РФ по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области) подписан договор опциона на покупку акций Банка, принадлежащих отделению, банком «Петровский», в котором в срок до 31.10.98 г. предусмотрена возможность проведения сделки, что позволит вернуть оставшиеся средства Пенсионного фонда в уставном капитале банка в размере 1 690 тыс. деноминированных рублей.

По состоянию на 01.06.98 филиалов, представительств, дочерних и зависимых организаций Петербургский социальный коммерческий банк не имеет. В холдингах и финансово-промышленных группах не участвует.

Акционер, владеющий более 20 процентами акций Банка - отделение ПФР по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области. Доля в уставном капитале: 42,25 процентов.

Состав участников:

Количество акционеров (всего)	Кол-во	Доля в УК, %
	14	100,00
Юридические лица	14	100,00
Физические лица	0	0
Резиденты	14	100,00
Нерезиденты	0	0
Сотрудники банка	0	0

Банку принадлежит 1 544 акций на сумму 154,4 тыс. рублей ОАО «Петербургская социальная инвестиционная компания», что составляет 10,61%.

До конца 1996 года банк выполнял две основные задачи:

- расчетно-кассовое обслуживание бюджета Отделения Пенсионного фонда РФ по Санкт-Петербургу;

- организация работы по погашению просроченной задолженности предприятий города ПФР;

Причины возникновения финансовых трудностей в банке следующие:

-проведение рискованной кредитной политики в 1994-1996 гг.;

-неудовлетворительное финансовое положение некоторых должников кредитной организации в 1995-1996 гг.;

-иммобилизация средств в недвижимость и осуществление капитальных затрат при недостаточности соответствующих источников финансирования;

-низкое качество управления кредитной организацией в 1995-1996 гг.;

-силовые действия налоговых органов в 1996 г., негативно изменившие имидж и положение банка на финансовом рынке Санкт-Петербурга.

Структура источников формирования собственного капитала банка по состоянию на 01.06.98 г.:

Источник формирования капитала	Сумма, млн. руб.	% к общей сумме капитала
Уставный капитал	4 000	31,8
Добавочный капитал	21	0,2
Фонды	6 976	55,5
Нераспределенная прибыль	1 572	12,5
<b>Итого</b>	<b>12 569</b>	<b>100</b>

Остаток средств в фонде обязательных резервов на 01.06.98г. составил 14 млн. рублей.

**Фактическое значение собственного капитала по состоянию на 01.06.98 – 3 113 млн. рублей**, т.к. капитал, сформированный за счет вышеперечисленных источников, уменьшается на сумму убытков – 8 866 млн. рублей и сумму дебиторской задолженности длительностью свыше 30 дней - 590 млн. рублей.

Кредитный портфель банка по состоянию на 01.06.98:

-просроченная свыше 180 дней ссудная задолженность физического лица в сумме 3 млн. рублей, что составляет 0,02% к общей сумме активов. Резерв на возможные потери по ссудам создан в размере 100%;

-просроченные проценты по межбанковским кредитам в сумме 53,4 млн. рублей, что составляет 0,4% к общей сумме активов.

По состоянию на 01.06.98 Петербургский социальный коммерческий банк внебалансовых обязательств не имеет.

Обязательства банка перед участниками по состоянию на 01.06.98:

-кредиторская задолженность перед ОАО «Банк «Петровский» за расчетное обслуживание в сумме 160 млн. рублей.

**Требования банка к участникам по состоянию на 01.06.98:**

- дебиторская задолженность ОАО «Томск-Резерв» по расчетам за акции в сумме 4,9 млн. рублей.

Вложения банка по состоянию на 01.06.98 г.:

- основные средства - 56,1 млн. рублей;

- капитальные затраты - 2 930,5 млн. рублей;

- в ценные бумаги - 154,4 млн. рублей;

Рыночная оценка вышеперечисленных вложений не проводилась.

В связи с вышеизложенным, возможность использования данного банка, как банка социального, исчерпана.

Необходимо привлечение инвестора для проведения реорганизации банка с целью его присоединения.

**Возможные последствия несостоятельности банка - это материальные потери в виде вложений в уставной капитал Петербургского социального коммерческого банка его акционеров - Отделений ПФР и социальных банков, созданных на средства Пенсионного фонда России.**

Всего доля средств пенсионной системы России в уставном капитале банка составляет **93,75%**.

#### 5.10. Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»

Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» создан 30.06.93 г. общим собранием акционеров и зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 04.03.94 г., регистрационный № 2733. Лицензия № 2733 на совершение банковских операций в иностранной валюте получена 08.07.95 г., 23.10.97 г. получена генеральная лицензия на осуществление банковских операций, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 05.12.97 г. № 14900001211400.

Уставом (п.2) предусмотрено, что «создание банка имеет целью получение прибыли путем совершения всех видов банковского обслуживания юридических и физических лиц для *максимально полного удовлетворения потребностей нерабочего населения России в пенсионном обеспечении, путем предоставления услуг на льготных основаниях*».

Устав банка не содержит положений о взаимоотношениях с Пенсионным фондом России.

На момент регистрации уставный капитал банка составил 300 млн. рублей, количество учредителей - 5 (три из которых - отделения ПФР с долей в уставном фонде 41,7 %).

По состоянию на 01.01.98 г. уставный капитал банка – 27 000 млн. рублей (47 учредителей, из них 7 - отделения ПФР).

Удельный вес средств отделений Пенсионного фонда Российской Федерации в уставном капитале банка 44,6 % (12 297 млн. рублей).

За период с 1994 по 1997 гг. банком начислено процентов по остаткам на счетах отделения ПФР по Приморскому краю в размере 12 542,4 млн. рублей.

В течение 1996-1997 гг. отделениям ПФР по Оренбургской и Архангельской областям (не являющимися акционерами банка) предоставлялись **кредиты:**

-в 1996 году ОПФР по Архангельской области было выдано 4 кредита (средний размер кредита 4 750 млн. рублей) и получено доходов от кредитования 1 361 млн. рублей;

-ОПФР по Оренбургской области в 1996 году выдано 12 кредитов (средний размер кредита 3 750 млн. рублей), получено дохода – 3 948 млн. рублей;

- в 1997 году ОПФР по Оренбургской области банком было выдано 25 кредитов (средний размер кредита 2 840 млн. рублей). Сумма уплаченных отделением процентов 3 948 млн. рублей.

В 1994-1996 гг. с отделением ПФР по Камчатской области заключались депозитные договора: за период с 06.12.94 г. по 31.12.96 г. отделением было помещено на депозитный счет в банке 1 150 млн. рублей и получено процентов по депозиту в размере 1 674 млн. рублей.

С 1995 года банк проводит работу по взысканию дебиторской задолженности с неплательщиков отделения ПФР по Приморскому краю путем вексельного кредитования:

- в 1996 году взыскано в счет ПФР недоимки на сумму 14 517 млн. рублей,

- в 1997 году – 44 467 млн. рублей.

По итогам работы банка за 1995-1996 гг. отделениям ПФР были выплачены дивиденды:

- за 1995 год - 547,5 млн. рублей (11 % от номинала по привилегированным акциям и 3,5 % от номинала по обыкновенным акциям),

- за 1996 год - 164,7 млн. рублей (11 % от номинала по привилегированным акциям, по обыкновенным акциям выплата дивидендов не производилась).

Таким образом, эффективность использования средств Пенсионного фонда России нельзя признать удовлетворительной.

#### 5.11. Тюменский акционерный социальный банк

ОАО Тюменский акционерный социальный банк зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 12.07.93 г., регистрационный № 2417. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2417 от 23.10.97 г. и лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 168-00015-210000 от 30.12.97 г.

По состоянию на 01.08.98 г. банк имеет 4 филиала: два филиала в городе Тюмени, филиалы в городах Ишим и Тобольск.

Согласно Учредительному договору от 17.12.92 г. и протоколу № 1 общего собрания учредителей банк учрежден тринадцатью юридическими лицами (из них четыре - отделения Пенсионного фонда России).

Устав банка не содержит положений о взаимоотношениях с Пенсионным фондом России.

Задача, которая декларировалась Пенсионным фондом Российской Федерации в постановлении № 304 от 14.12.93 г. о развитии системы социальных (пенсионных) банков, а именно: «управление финансами пенсионного обеспечения», в уставе банка должного отражения не нашла.

На момент регистрации банка размер уставного капитала составил 142 млн. рублей. Сумма взносов в уставный капитал отделений Пенсионного фонда

64,7 млн. рублей. Доля в уставном капитале 45,6 процентов.

По состоянию на 1.01.98 г. уставный капитал банка составил 15 000 млн. рублей. Сумма взносов в уставный капитал отделений ПФР - 2 385,6 млн. рублей, доля - 15,9 процентов.

В 1995 - 1997гг. банк проводил прием ценных бумаг от предприятий и организаций в счет уплаты страховых взносов, задолженности и пени в отделение ПФР по Тюменской области. За указанный период отделению ПФР по Тюменской области было выплачено:

Годы	млн. руб.
1995	3 906,4
1996	22 418,0
1997	13 645,1
1998	476,0
<b>Итого</b>	<b>40 445,5</b>

В 1996 – 1997гг. кредиты отделениям Пенсионного фонда РФ не предоставлялись.

В 1995 - 1997 гг. депозитные договора с отделениями ПФР не заключались.

За 1995 - 1997гг. отделениями были получены следующие суммы дивидендов:

- 1995 год – 394,3 млн. рублей;

- 1996 год – 420,7 млн. рублей;

- 1997 год – 44,4 млн. рублей.

Исходя из сумм выплаченных дивидендов (за вычетом налога), за время работы банка средняя доходность по акциям банка, принадлежащим отделениям ПФР, составила:

- по Тюменской области - 11,6 % годовых;

- по Свердловской области - 14,8 % годовых;

- по Ханты-Мансийскому АО - 14,2 % годовых;

- по Ямало-Ненецкому АО - 14,2 % годовых;

- по Курганской области - 13,9 % годовых;

- по Омской области - 14,1 % годовых;

- по Челябинской области - 15,7 % годовых;

- по Алтайскому краю - 13,7 % годовых.

В течение 1997 года отделениями Пенсионного фонда России в адрес банка были направлены письма о намерении отозвать средства ПФР из уставного капитала банка в соответствии с письмом ПФР от 30.04.97г. № ЕВ-03-28/3416. Вопрос о выходе отделений ПФР из числа акционеров был рассмотрен на годовом собрании акционеров (протокол № 10 от 29.05.98). По данному вопросу было принято решение отказать в выкупе банком собственных акций (ст.75-76 Закона «Об акционерных обществах»), принадлежащих отделениям ПФР.

Эффективность использования средств ПФР нельзя признать удовлетворительной.

#### 5.12. Урало-Сибирский банк социального развития «Уралсибсоцбанк»

Урало-Сибирский банк социального развития «Уралсибсоцбанк» создан в декабре 1992 года в г. Екатеринбурге в форме товарищества с ограниченной ответственностью с первоначальным уставным капиталом 20 млн. рублей. Устав Банка зарегистри-



стрирован в Центральном Банке Российской Федерации 22.12.92 г., регистрационный № 2223.

Учредительным договором определено, что «Основными целями Банка являются: аккумулирование денежных и иных средств его Учредителей, а также предприятий, организаций, учреждений и граждан; кредитное, кассово-расчетное обслуживание предприятий и населения; осуществление иных банковских операций, не запрещенных действующим законодательством».

В п.1.1 устава Банка указано: «Урало-Сибирский банк социального развития... является коммерческой организацией, созданной на основе соглашения между Учредителями, объединившими свои средства и имеющими своей целью удовлетворение общественных потребностей и извлечение прибыли».

Устав банка не содержит положений о взаимоотношениях с Пенсионным фондом России.

**Задача, которая декларировалась Пенсионным фондом Российской Федерации** в постановлении № 304 от 14.12.93 г. о развитии системы социальных (пенсионных) банков, а именно: «управление финансами пенсионного обеспечения», в уставе банка отражения не нашла.

В последующих изменениях и дополнениях к уставу на этот счет никаких поправок не внесено.

Председателем оргкомитета по подготовке учредительных документов и созданию Банка выступил управляющий отделением Пенсионного фонда Рос-

сии по Свердловской области С. В. Дубинкин, который на собрании учредителей был избран председателем Совета Банка.

По состоянию на 1.01.98 г. Банк имел 3 филиала в городах Кушва, Реж и Каменск-Уральский Свердловской области.

Учредителями Банка являются 12 юридических лиц, в том числе 7 подразделений Пенсионного фонда России. Среди них: отделения ПФР по Свердловской, Смоленской, Тюменской и Челябинской областям, ОПФР по Ханты-Мансийскому автономному округу, Ямало-Ненецкому автономному округу и исполнительная дирекция Пенсионного фонда РФ.

**Сумма паевых взносов подразделений ПФР – учредителей Банка составила 15,5 млн. рублей, или 77,5% первоначального размера уставного капитала Банка.**

За период 1993-1997гг. состав участников банка постоянно увеличивался, на 1.01.98 г. было 30 юридических лиц, в число которых вошло 5 новых подразделений Пенсионного фонда России. Это: ОПФР по Курганской Оренбургской и Пермской областям, ОПФР по Краснодарскому краю и Удмуртской республике.

Данные, характеризующие изменение состава учредителей и пайщиков Банка и структуры объявленного уставного капитала на период открытия банка и на 1.01.98 г., представлены в таблице.

Учредители (пайщики) банка	На период открытия банка		На 1.01.98 г.	
	млн.руб	%	млн.руб	%
<b>Подразделения ПФР, всего</b> В том числе:	15,5	77,5	2 812,8	15,1
ОПФР по Челябинской области	2	10	466,7	2,5
ОПФР по Тюменской области	2	10	208,1	1,1
ОПФР по Ханты-Мансийскому АО	2	10	214,2	1,1
ОПФР по Смоленской области	2	10	57,1	0,3
ОПФР по Ямало-Ненецкому АО	2	10	43,4	0,2
ОПФР по Свердловской области	3,5	17,5	1 072,0	5,8
Исполнительная дирекция ПФР	2	10	5,0	0,1
ОПФР по Курганской области	-	-	32,0	0,2
ОПФР по Удмуртской республике	-	-	63,6	0,3
ОПФР по Пермской области	-	-	413,7	2,2
ОПФР по Краснодарскому краю	-	-	37,0	0,2
ОПФР по Оренбургской области	-	-	200,0	1,1
Республиканский социальный коммерческий банк, г. Москва	-	-	800,0	4,3
Другие коммерческие банки	-	-	8 553,4	45,9
Государственные и муниципальные организации	3	15	2 787,0	14,9
Остальные учредители и пайщики	1,5	7,5	3 699,8	19,8
<b>Итого</b>	<b>20,0</b>	<b>100,0</b>	<b>18 653,0</b>	<b>100,0</b>

Согласно протоколу № 15 от 20.12.96 г., в состав участников Уралсибсоцбанка были приняты: Он-эксимбанк, г. Москва, АКБ «Международная финансовая компания», г. Москва, и ЗАО «Монетарная финансовая компания», г. Москва, - каждый с паевым взносом в сумме 3 171 млн. рублей, что позво-

лило Банку увеличить уставный капитал с 6 440 до 15 953 млн. рублей (в 2,48 раза).

По состоянию на 1.01.98 г. сумма паевых взносов в уставный капитал всех подразделений Пенсионного фонда РФ - учредителей и пайщиков Банка составила 2 812,8 млн. рублей, или 15,1% уставного капитала Банка, а с учетом взноса Республиканского

СКБ – соответственно 3 612,8 млн. рублей и 19,4 процента.

Таким образом, за рассматриваемый период деятельности банка количество подразделений Пенсионного фонда РФ – участников Банка увеличилось с 7 до 12 подразделений, суммарный объем их взносов в уставный капитал возрос с 15,5 до 2 812,8 млн. рублей, или в 181,5 раза.

Другими участниками банка на 1.01.98 г. являлись: 6 коммерческих банков, в том числе 3 банка, созданных с участием средств Пенсионного фонда РФ Ханты-Мансийский банк, Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк», Петербургский социальный коммерческий банк), 4 государственных и муниципальных предприятия и учреждения, а также 7 коммерческих фирм.

Первоначальный уставный капитал банка сформирован исключительно за счет средств юридических лиц.

За период 1992-1997гг. участники банка на общих собраниях 7 раз вносили изменения в устав, связанные с увеличением уставного капитала. Размер уставного капитала банка возрос с 20 до 18653 млн. рублей, или в 932,7 раза.

Увеличение уставного капитала осуществлялось как за счет дополнительных взносов учредителей и пайщиков банка, так и путем привлечения средств от вновь принятых его участников.

По результатам решений собраний об увеличении размера уставного капитала банком оформлены в установленном порядке изменения и дополнения в устав, которые рассмотрены и зарегистрированы в Главном управлении Банка России по Свердловской области.

Решения участников Банка об увеличении уставного капитала с 999 до 5 000 млн. рублей (протоколы №№ 7, 9 и 10) территориальным управлением ЦБ РФ не зарегистрированы.

При проверке правильности формирования банком уставного капитала выявлено следующее.

Взносами участников в уставный капитал банка являются денежные средства и материальные ценности. По состоянию на 1.01.98 г. материальные активы составляли 1 850 млн. рублей, что было равно 9,9% от размера зарегистрированного уставного капитала.

Материальные ценности представляют собой нежилое помещение, используемое банком в основной деятельности. Объект недвижимости передан Свердловским областным комитетом по управлению государственным имуществом в соответствии с решением общего собрания участников банка (протокол № 15 от 20.12.96 г.).

По состоянию на 1.01.98 г. наиболее крупные доли в уставном капитале Банка имели: Онэксимбанк - 17%, АКБ «Международная финансовая компания» - 17%, «Монетарная финансовая компания» - 17%, Областной комитет по управлению государственным имуществом - 9,9%. Максимально допустимая доля одного участника в уставном капитале, установленная нормативными документами ЦБ РФ (35%), банком не превышена.

Проверено соотношение величин зарегистрированного и оплаченного уставного капитала Банка на конец года за 1995-1997 гг. Сопоставление данных, полученных из оформленных в установленном порядке изменений к уставу и из балансов банков за отчетные годы, приведено ниже:

(млн. руб.)

Дата	Уставный капитал	
	Зарегистрированный	Оплаченный
1.01.96	6 440	4 600
1.01.97	6 440	6 440
1.01.98	18 653	18 653

Таким образом, по состоянию на 01.01.96 имело место несоответствие размера оплаченного уставного капитала банка с величиной, зарегистрированной территориальным управлением ЦБ РФ по Свердловской области.

На основании представленных документов (плательные поручения, мемориальные ордера, договора о паевом взносе, подписные листы и т.п.) проверен порядок оплаты взносов, полнота и своевременность внесения средств учредителями и пайщиками в уставный капитал банка. Нарушений по проверенным материалам не установлено.

По результатам финансово-хозяйственной деятельности за 1995 год доходы банка составили 43 867,6 млн. рублей, расходы – 31 196,9 млн. рублей, балансовая прибыль получена в размере 12 616,6 млн. рублей.

Баланс и отчет банка о прибылях и убытках за 1995 год подтверждены 29.03.96 г. аудиторской фирмой АО «Екатеринбургский Аудит-Центр».

Протоколом собрания участников № 11 от 31.03.95 г. утверждены следующие нормативы отчислений от прибыли за 1995 год:

- фонд накопления – 50%;
- фонд потребления – 20%;
- фонд председателя Совета Банка – 2,5%;
- фонд председателя Правления Банка – 2,5%;
- фонд дивидендов – 25%.

На следующем собрании участники приняли решение дивиденды за 1995 год не выплачивать и эту часть прибыли направить в фонд потребления банка (протокол № 12 от 24.11.95).

Фактическое распределение чистой прибыли по результатам деятельности Банка за 1995 год следующее:

	(млн. руб.)
Всего направлено в фонды Банка	10 513,1
В том числе:	
- в резервный фонд	112,0
- в фонд производственного и социального развития	7 770,7
- в фонд материального поощрения	2 111,6
- в фонд председателя Правления Банка	258,2
- в другие фонды	260,6

По итогам работы за 1996 год банком получены следующие результаты: доходы в сумме 54 982,3 млн. рублей, расходы – 41 906,8 млн. рублей, балансовая прибыль – 13 031,7 млн. рублей.

Достоверность баланса и отчета о прибылях и убытках за 1996 год с учетом внесенных в ходе аудиторской проверки исправлений подтверждены аудиторской фирмой ТОО «Росэкспертиза» (г. Москва).

В принятых на общем собрании участников (протокол № 13 от 29.03.96г.) нормативах распределения прибыли в 1996 году предусматривались отчисления в фонд дивидендов в размере 25 процентов.

Однако, по истечении года участниками Банка (протокол № 16 от 18.04.97г.) принято предложение руководства Банка дивидендов по итогам деятельности за 1996 год не выплачивать, а высвободившиеся средства направить на развитие Банка.

В результате чистая прибыль за 1996 год распределена по фондам Банка в следующем соотношении:

	млн. руб.	%%
Отчисления в фонды Банка, всего	9 420,5	100,0
В том числе:		
- в резервный фонд	506,0	5,4
- в фонд производственного и социального развития	5 161,0	54,7
- в фонд материального поощрения	2 815,1	29,9
- в фонд председателя Правления Банка	469,2	5,0
- в фонд председателя Совета Банка	469,2	5,0

Несмотря на эти финансовые результаты, банк не выплатил дивиденды своим участникам. При этом 3 753,5 млн. рублей, или 39,9% чистой прибыли было направлено в фонды, которые используются на материальное поощрение и выплаты социального характера сотрудникам.

В 1997 году по результатам работы за год банком получены доходы в сумме 54 877,1 млн. рублей, расходы – 40 416,9 млн. рублей, прибыль к распределению составила 14 425,4 млн. рублей.

Годовая бухгалтерская отчетность за 1997 год проверена аудиторской фирмой ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр». В аудиторском заключении достоверность баланса и отчета о прибылях и убытках фирмой подтверждена.

При распределении прибыли за 1997 год банк, как и в прошедшие два года, решениями собраний участников (протокол № 16 от 18.04.97) сначала утвердил норматив формирования фонда дивидендов (35%), а по истечении года его отменил (протокол № 17 от 4.06.98г.), нераспределенные средства были зачислены в фонд производственного и социального развития банка. В фонды выплаты денежного вознаграждения сотрудникам банка (фонд материального поощрения, фонд председателя Правления, фонд

председателя Совета Банка) зачислено 1 542,7 млн. рублей, или 20,3 % полученной чистой прибыли.

Следовательно, в соответствии с решениями общих собраний участников банка, большая часть голосов которых принадлежала представителям отделений ПФР (во главе с управляющим ОПФР по Свердловской области Дубинкиным С.В.), за 1995-1997 гг. дивиденды не выплачивались и средства направлялись на развитие Банка, а также материальное поощрение сотрудников банка.

Исходя из данных балансов, в 1995 году резервный фонд Банка составил 10%, а 1996-1997 годах – 15% от размера оплаченного уставного капитала (балансовые счета 010 и 011), что соответствует требованиям устава кредитной организации и положения ЦБР от 23.12.97 г. № 9-П «О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организации».

При распределении прибыли в 1995-1997 гг. Банк проводил политику увеличения собственного капитала не за счет преимущественного роста величины резервного фонда, а, прежде всего, путем увеличения фонда производственного и социального развития.

Проведена проверка представленных сведений по соблюдению кредитной организацией экономических нормативов, установленных Банком России. В 1995 году экономические нормативы соблюдались. В отчетности по состоянию на 01.01.97 Банком нарушены следующие нормативы:

-Н8 - максимальный размер риска на одного кредитора;

-Н9 - максимальный размер кредитов, предоставленных своим акционерам;

-Н9.1 - кредиты, выданные акционерам кредитной организации.

В отчетности на 1.01.98 отмечено нарушение трех экономических нормативов:

-Н6 - максимальный размер риска на одного заемщика - по заемщику «Нижнетагильский металлургический комбинат»;

-Н8 - максимальный размер риска на одного кредитора - по кредитору ПО «Свердловэнерго»;

-Н12 - норматив использования собственных средств для приобретения акций других юридических лиц.

В 1996-1997 годы Урало-Сибирский банк социального развития «Уралсибсоцбанк» предоставлял кредиты отделению ПФР по Свердловской области для обеспечения своевременной и полной выплаты гражданам государственных пенсий и пособий.

В соответствии с кредитным договором № 250/2 от 4.11.96 отделению была открыта кредитная линия до 31.12.96 г. под 45% годовых с лимитом задолженности до 10 000 млн. рублей, в рамках которой осуществлялась выдача отдельных сумм кредита по мере потребности заемщика. При изменении ставки за пользование кредитом и срока действия кредитной линии стороны оформляли дополнительные соглашения к договору. Дополнительным соглашени-

ем от 28.02.97 г. лимит задолженности для заемщика увеличен до 20 000 млн. рублей. Последним изменением условий договора срок действия кредитной линии продлен до 30.12.98 г.

Всего с даты выдачи первой суммы кредита и до конца 1997 года по данному договору Банком получено с отделения ПФР 1 508,5 млн. рублей дохода в качестве процентов за пользование кредитом.

Анализ изменения процентной ставки по кредитному договору № 250/2 от 04.11.96 г. и ставки рефинансирования Центрального Банка России, действовавшей в период выдачи кредита, и сопоставление их величин по интервалам изменения показывает, что указанный кредит выдан Банком на льготных условиях. В среднем снижение процентной ставки составляет 15 процентных пунктов по сравнению со ставкой ЦБ РФ. Однако, учитывая цели финансирования, надежность возврата средств, постоянство

кредитования, назначение и задачи социального банка, а также опыт кредитования отделений ПФР аналогичными банками в других регионах, можно утверждать, что предоставленная Банком льготная скидка при кредитовании является заниженной.

Согласно информации, представленной Банком, в 1996-1997 гг. договора о депозитных вкладах средств подразделениями Пенсионного фонда России с Банком не заключались.

Урало-Сибирский банк социального развития «Уралсибсоцбанк» выступает активным участником рынка ценных бумаг, вкладывая средства в приобретение облигаций внутренних государственных и местных займов, акций и облигаций других банков, а также в акции ведущих российских эмитентов.

Остатки по счетам баланса по учету операций с ценными бумагами на конец года за 1995-1997 гг. составили:

(млн. руб.)

№ баланс счета	Наименование счета	Остатки на 1 января		
		1996	1997	1998
191	Вложения в акции акционерных обществ	1 242	2 524	10 661
192	Вложения в долговые обязательства местных органов власти субъектов Федерации	-	1 337	1 727
194	Вложения в государственные долговые обязательства	9 278	4 051	17 323
195	Учтенные банком векселя в портфеле Банка	1 311	18 388	40 325
196	Банковские акцепты и собственные векселя	18 765	17 919	38 669
197	Учтенные банком векселя, не оплаченные в срок	500	500	500

Значительная работа проводилась банком с финансовыми векселями. Векселя банка использовались предприятиями, организациями, страховыми и финансовыми компаниями в качестве доходного способа размещения свободных денежных средств.

Векселя, эмитированные банком, использовались в качестве залога для получения кредитов в коммерческих банках.

Так (в соответствии с договорами № 171 от 26.06.97 г. и № 190 от 14.07.97 г.), отделением ПФР по Свердловской области переданы в качестве залога векселя «Уралсибсоцбанка» на сумму 11 000 млн. рублей в обеспечение обязательств по договору № 250/2 от 4.11.96 г. по предоставлению банком кредита на финансирование выплат государственных пенсий и пособий.

Одним из направлений деятельности Урало-Сибирского банка социального развития «Уралсибсоцбанк» в 1995-1997 гг. являлось активное содействие погашению задолженности предприятий и организаций по страховым взносам в Пенсионный фонд России с применением различных финансовых инструментов и нормализации финансирования государственных пенсий в Свердловской области.

В связи с отсутствием у хозяйствующих субъектов денежных средств, Банк совместно с региональными отделениями ПФР отработывал различные схемы погашения задолженности с использованием векселей банка или других ликвидных ценных бумаг. Основные направления использования: приоб-

ретение векселей других юридических лиц с оплатой векселями Уралсибсоцбанка, вексельное кредитование предприятий-должников, различные схемы товарного зачета.

Банком представлена аналитическая записка с изложением результатов взаимодействия Уралсибсоцбанка с отделением ПФР по снижению задолженности работодателей перед Пенсионным фондом России с использованием различных финансовых инструментов, в том числе и ценных бумаг.

В соответствии с договорами о вексельном обязательстве отделение ПФР по Свердловской области в марте-сентябре 1996 г. передавало в собственность банку временно свободные суммы средств под 10% годовых, а банк выдавал на имя отделения простые векселя со сроком гашения до одного года. Всего было подписано 15 договоров и приобретено отделением векселей на общую сумму 2 106,0 млн. рублей.

Основанием для такого размещения средств отделением ПФР было постановление Правления Пенсионного фонда Российской Федерации от 30.11.95 г. № 176 «О дополнительных мерах по погашению просроченной задолженности предприятий и организаций перед Пенсионным фондом Российской Федерации».

На основании письма отделения ПФР от 9.04.96г. № 01-64Д действие пп. 2 и 3 постановления от 30.11.95г. № 176 по разрешению Председателя Правления Пенсионного фонда Российской Федера-

ции Барчука В.В. было продлено на один год на территории Свердловской области.

В период исполнения договоров о вексельном обязательстве, в соответствии с которыми отделение ПФР передавало свободные средства и получало векселя банка с доходностью 10% годовых, ставка рефинансирования ЦБ РФ составляла 24-120 процентов годовых.

Результаты расчетов по оценке эффективности использования за 1995-1997 годы средств подразделений ПФР, внесенных в уставный капитал Уралсибсоцбанка, представлены ниже в таблице.

Расчеты проведены исходя из установленных собраниями окончательных сроков исполнения участниками своих обязательств по формированию уставного капитала банка и действовавших на те периоды ставок рефинансирования Банка России.

Сумма	1995 г.	1996 г.	1997 г.	(млн. руб.)
				Всего
Сумма условно начисленных % на вложенные средства по ставке ЦБ РФ	5 226	2 933	909	9 068
Сумма полученных дивидендов	0	0	0	0
Упущенная выгода от вложения средств в уставный капитал банка	5 226	2 933	909	9 068

Следовательно, подразделения ПФР, передавшие собственные средства в уставный капитал Банка, за 1995-1997 гг. условно недополучили доход в сумме до 9 000 млн. рублей.

На вложенные в уставный капитал Уралсибсоцбанка средства подразделениями ПФР не получено ни одного рубля доходов, поэтому их использование является крайне неэффективным и недопустимым.

#### 5.13. ОАО «Ханты-Мансийский банк»

ОАО Ханты-Мансийский Банк зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 27.07.92 г., регистрационный № 1971. Банк имеет Генеральную лицензию № 1971 от 15.11.95 г., разрешение на совершение операций с драгоценными металлами (золотом и серебром) от 10.02.95 г., лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг от 22.12.97 г. № 168-00004-211400.

Банк создан и работает в г. Ханты-Мансийск. Филиалы банка открыты в следующих городах:

Москва, Новосибирск, Тюмень, Сургут, Советский.

Согласно Учредительному договору от 29.06.92 г. и протоколу № 1 общего собрания учредителей банк учрежден пятью юридическими лицами, в состав которых входит отделение Пенсионного фонда по Ханты-Мансийскому автономному округу. На момент создания банка уставный капитал определен в размере 20 млн. рублей и распределен между учредителями равными долями, т.е. вклад отделения ПФР составляет 4 млн. рублей, что представлено в виде 40 именных акций номиналом 100 тыс. рублей каждая. На основании Учредительного договора, протокола № 1 и в соответствии с подписанными листами на приобретение акций средства ПФР были внесены в уставный капитал банка.

В приведенной ниже таблице показана доля ПФР в уставном капитале банка на основании представленного банком списка учредителей (участников) от 6.05.98:

Наименование организации	Оплаченный уставный капитал на 13.02.98 г.	
	млн. руб.	%
<b>Учредители</b>		
ОПФР по Ханты-мансийскому АО	6 999,8	17,5
<b>Акционеры</b>		
ОПФР по Свердловской области	100,0	0,3
ОПФР по Тюменской области	25,0	0,1
ОПФР по Ямало-Ненецкому АО	70,0	0,2
ОПФР по городу Москве	41,6	0,1
ОПФР по Нижегородской области	10,0	0,0
ОПФР по Челябинской области	50,0	0,1
ОПФР по Самарской области	10,0	0,0
<b>Итого</b>	<b>7 306,4</b>	<b>18,3</b>

Отделение ПФР по Ханты-Мансийскому автономному округу обладает в пределах указанной суммы 67 430 обыкновенными акциями и 2 568 привилегированными номинальной стоимостью 100 тыс. рублей каждая.

По состоянию на 13.02.98 г. оплаченный уставный капитал банка составляет 40 000 млн. рублей и структурирован следующим образом:

Владельцы долей уставного капитала	Размер вноса в уставный капитал		Доля в уставном капитале, %
	млн. руб.	В т.ч. привилег. акций, шт.	
Госпредприятия и организации:	7317,9	-	18,29
В т.ч. ПФР	7306,4	2568	18,27
Субъекты Российской Федерации и местные органы власти	17359,6	3459	43,40
Негосударственные предприятия и организации	14436,6	500	36,09
Физические лица	595,9	1688	1,49
Собственные акции, выкупленные у акционеров	290,0	1785	0,73
<b>Итого</b>	<b>40000,0</b>	<b>10000</b>	<b>100</b>

Протоколом общего собрания акционеров банка № 18 от 19.04.96 принято решение о выплате дивидендов за 1995г. в размере 10% годовых в рублях на одну обыкновенную и одну привилегированную акцию.

Протоколом общего годового собрания акционеров банка № 20 от 17.05.97 принято решение о выплате дивидендов за 1996г. в размере 8% годовых на одну привилегированную акцию; по обыкновенным акциям дивиденды не выплачиваются.

Согласно представленной справке банком выдавался кредит отделению ПФР по Ханты-Мансийскому автономному округу в сумме 20 000 млн. рублей на срок с 26.11 по 30.12.97г. под 27% годовых. Сумма процентов, уплаченных отделением ПФР, составила 525 млн. рублей.

Отделением ПФР по Ханты-Мансийскому автономному округу заключались с банком следующие депозитные договоры:

Номер, дата договора	Сумма, млн. руб.	Ставка процента	Срок	Примечание
№ 54 от 4.11.95	32,3	Беспроц.	05.02.96	Является обеспечением ссуды Королева В.И.
№КД-7 от 4.11.95	370,0	Беспроц.	30.12.98	Является обеспечением кредитных договоров, заключенных между банком и ПАК «Борей»
№КД-7 от 8.11.95	300,0	Беспроц.	30.12.98	1. Является обеспечением кредитного договора № К-006 от 8.11.95г., заключенного между банком и отделением ПФР; 2. целевой депозит под открытие кредитной линии ПАК «Борей».

На основании представленных данных можно произвести оценку эффективности вложения средств ПФР в уставный капитал банка.

За 1995 год размер дивидендов составил 10% годовых, т.е. (принимая в расчет взнос ПФР в размере 7 010,6 млн. рублей) - 701,06 млн. рублей.

За 1996 год дивиденды выплачивались только по привилегированным акциям по ставке 8% годовых, что составляет сумму 20,544 млн. рублей.

Учитывая также, что при взимании платы за кредит по льготной ставке - 27% годовых (учетная ставка ЦБ РФ - 28% годовых), банк за весь срок кредита взыскал 525 млн. рублей (по учетной ставке 528,9 млн. рублей), то есть экономия ПФР составила 3,9 млн. рублей.

Однако при размещении своих акций среди акционеров банк взимал курсовые надбавки (20 или 30%). Данный факт привел к дополнительным расходам со стороны ПФР на общую сумму 2 360,7 млн. рублей.

Следовательно, при сумме вклада в уставный капитал банка 7010,6 млн. рублей за 1995-1996 гг. размер недополученного ПФР дохода составил 1 635,2 млн. рублей.

Таким образом, эффективность использования средств ПФР нельзя признать удовлетворительной.

#### 5.14. Чувашский народный банк

Согласно протоколу № 1 от 05.08.93 г. учредительного собрания пайщиков организован «Чувашский народный банк» с первоначальным уставным капиталом в 350,0 млн. рублей, с размером пая, дающего право одного голоса в 1,0 млн. рублей.

Изначальное совокупное вложение отделения Пенсионного фонда в уставный капитал банка составлял 58,3 процентов.

Устав зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 31.01.94, лицензия № 2674.

Задача, которая декларировалась Пенсионным фондом Российской Федерации в постановлении от 14.12.93г. № 304 о развитии системы социальных (пенсионных) банков, а именно: «управление финансами пенсионного обеспечения» - ни в учредительном договоре о создании банка, ни в протоколе № 1 собрания учредителей - пайщиков, ни в уставе банка должного отражения не нашла.

Организационно-правовой статус банка в настоящее время - товарищество с ограниченной ответственностью.

Совокупный процент вложений в уставный капитал банка отделениями Пенсионного фонда Российской Федерации по состоянию на 01.01.98 г. составляет 50,8 процентов.

КБ «Чувашский народный банк» имеет один филиал, расположенный в Чувашской Республике, пос. Вурнары.

По результатам деятельности за 1995 г. банком получена прибыль в размере 507,5 млн. рублей.

Баланс за 1995 год подтвержден аудиторской фирмой ТОО «Банковский аудит».

Следует, однако, отметить, что показатели ликвидности, устойчивости и активности банка, отражающиеся в экономических нормативах через нормативы текущей ликвидности, мгновенной ликвидности, долгосрочной ликвидности, размеры риска и отношения ликвидных активов к общей сумме всех активов, позволяют говорить о проводимой банком рискованной кредитной политике.

В связи с тяжелым финансовым положением банка начисленные дивиденды пайщикам решено не выплачивать и направить их в резервный фонд.

В 1996 г. была получена прибыль в размере 133,0 млн. рублей.

Баланс за 1996 г. подтвержден аудиторской фирмой ТОО «Банковский аудит».

В аудиторском заключении, в частности, говорится: «Тяжелое финансовое положение банка и, как следствие, невыполнение своих обязательств перед клиентами и вкладчиками, недостаточность сформированного резерва на возможные потери по ссудам, несоблюдение ряда экономических нормативов, установленных Банком России, в значительной степени вызваны низким качеством управления кредитной организацией».

Наличие недостатков в работе банка свидетельствует о необходимости улучшения системы внутреннего контроля».

По балансу за 1997 г. банком отражена прибыль в размере 1,93 млн. рублей.

В аудиторском заключении от 21.04.98 по результатам работы банка в 1997 г. говорится:

«Проведенная годовая бухгалтерская отчетность с учетом внесенных изменений во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета».

Всего, таким образом, доходы были завышены на 769,8 тыс. рублей. В связи с этим по итогам 1997 г. банком вместо прибыли в сумме 193,1 тыс. рублей получен убыток в сумме 769,8 тыс. рублей».

В 1997 году коммерческий «Чувашский народный банк» проверялся отделением федерального казначейства и налоговой инспекцией. Замечаний по результатам проведенных проверок не установлено.

Согласно справке № 118 от 01.07.98 г. в 1996-1997 гг. подразделениям Пенсионного фонда - учредителям банка кредиты не предоставлялись, договоров о депозитных вкладах не заключалось, операций по приобретению, реализации, залогу ценных бумаг банка не производилось.

На основании решения Пенсионного фонда Российской Федерации от 30.04.97 г. № ЕВ-03-28/3416 в соответствии с представлением Счетной палаты Российской Федерации изъятие средств ПФР из уставного капитала коммерческого «Чувашского народного банка» должно было завершиться до конца 1997 года.

По настоящее время средства Пенсионного Фонда Российской Федерации не отозваны.

В связи с вышеизложенным использование данного банка, как банка социального, является неудовлетворительным.

Вложения средств Пенсионного Фонда в уставный капитал банка являются неоправданными и неэффективными.

#### 5.15. Коммерческий банк «Южный регион»

Коммерческий банк «Южный регион» находится по адресу: г. Ростов-на-Дону, пр. Буденновский, 21. Филиалов банк не имеет.

Банк зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 07.07.93 г., регистрационный № 2409. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций в рублях от 07.07.93 г. № 2409, в иностранной валюте от 05.04.94 г. № 2409 и лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг от 26.12.97 г. № 15100011211400.

Устав банка не содержит положений о взаимоотношениях с Пенсионным фондом России.

Задача, которая декларировалась Пенсионным фондом Российской Федерации в постановлении № 304 от 14.12.93 г. о развитии системы социальных (пенсионных) банков, а именно: «управление финансами пенсионного обеспечения», - в уставе банка должного отражения не нашла.

Согласно Учредительному договору от 12.03.93 банк учрежден с уставным фондом в размере 100 млн. рублей семью юридическими лицами, в состав которых входят следующие отделения Пенсионного фонда Российской Федерации:

Наименование отделения ПФР	Взнос в уст. капитал, млн. руб.	Доля в уст. капитале, %
ОПФР по Ростовской области	34	34
ОПФР по Краснодарскому краю	3	3
ОПФР по Ставропольскому краю	3	3
ОПФР по Волгоградской области	3	3
ОПФР по Белгородской области	3	3
<b>ИТОГО</b>	<b>46</b>	<b>46</b>

Указанные в таблице взносы в уставный капитал банка отделения ПФР произвели в соответствии с Постановлением ПФР от 03.12.92 г. № 192 и на основании Учредительного договора и протокола № 1.

По состоянию на 28.11.97 оплаченный уставный капитал банка составляет 11 051 млн. рублей и структурирован следующим образом:

Владельцы долей уставного капитала	Размер взноса в уставный капитал, млн. руб.	Доля в уставном капитале, %
Госпредприятия и организации:	2 677	24,2
В т.ч. ПФР	2 677	24,2
Негосударственные предприятия и организации	8 374	75,8
<b>Итого</b>	<b>11 051</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 01.01.98 доля отделений ПФР в уставном капитале банка не изменилась.

Отделением ПФР по Ростовской области в 1996 году в банке был получен кредит в сумме 5 000 млн. рублей на срок с 5.01.96 г. по 12.01.96 г. под 80 % годовых. За фактическое использование кредита отделением было уплачено 489 млн. рублей в доход банка.

Согласно представленным документам по итогам работы банка за 1995-1997 гг. ПФР как участник банка дивидендов не получал.

#### Выводы

1. В 1991-1994 гг. Пенсионным фондом в составе банковской системы Российской Федерации создана система социальных (пенсионных) банков. Несмотря на социальную значимость поставленной перед ними задачи (управление финансами пенсионного обеспечения), такие банки создавались не как специальные банки с соответствующим статусом, а как обычные коммерческие кредитные организации. Уставные капиталы социальных банков сформированы с участием средств Пенсионного фонда России.

2. Социальные банки являются коммерческими кредитными организациями и независимыми от государства. Принципы взаимоотношений с Пенсионным фондом Российской Федерации социальными банками как банками, работающими с государственными пенсионными средствами, не определены и в уставных документах не изложены. Уставные документы разрабатывались инициативными группами, которыми руководили управляющие отделениями ПФР.

3. Удельный вес государственных пенсионных средств, внесенных отделениями ПФР в уставные капиталы социальных коммерческих банков, составил: на момент создания банков - 40-75%, на 1.01.98 г. - 15-50 процентов.

4. По состоянию на 1.01.98 г. подразделениями Пенсионного фонда России вложено в уставные капиталы 15 проверенных социальных коммерческих

банков 60,02 млрд. рублей. Всего в уставные капиталы всех социальных банков вложено 156,7 млрд. рублей государственных пенсионных средств, в том числе в РСКБ (г. Москва) - 65,4 млрд. рублей.

5. Вложенные Пенсионным фондом в уставные капиталы банков средства используются крайне неэффективно. Так, по группе проверенных банков за 1995-1997 гг. отделениями ПФР фактически получено доходов от вложения пенсионных средств в социальные банки в сумме 6 970 млн. рублей. Расчетный доход, который получил бы Пенсионный фонд при вложении этих же средств в депозиты или в другие финансовые схемы по действовавшим ставкам ЦБ РФ, составил бы 168970 млн. рублей. Следовательно, недополученный расчетный доход по данной группе банков за 3 года равен 162 000 млн. рублей. Если бы отделения ПФР разместили те же средства ниже ставки ЦБ РФ на 10%, величина недополученного дохода в этом случае составила бы 145 000 млн. рублей.

6. По итогам деятельности за 1995-1997 гг. банками СКБ «Волгофондбанк», Красноярским СКБ, Нижегородским СКБ «Гарантия», Петербургским СКБ, Урало-Сибирским банком «Уралсибсоцбанк», КБ «Южный регион» ни за один год дивиденды участникам не выплачивались.

7. Из-за несвоевременного поступления дотаций из центрального аппарата Фонда региональные отделения ПФР для финансирования выплат пенсий и пособий широко использовали краткосрочные кредиты социальных банков. Так, в 1995-1997 гг. только 5 банков (НСКБ «Гарантия», Новосибирский СКБ «Левобережный», СКБ Приморья «Примсоцбанк», Дальневосточный СКБ и Петербургский СКБ) выдали кредиты на указанные цели по ставкам ниже действовавших ставок ЦБ РФ на общую сумму 672 млрд. рублей, 11,2 млн. DM и 0,5 млн. USD. За пользование кредитами соответствующие отделения ПФР выплатили банкам 59 996 млн. рублей, что не было предусмотрено бюджетом Пенсионного фонда. В этих условиях дотации центра в значительной



степени использовались на погашение кредитов и уплату банкам процентов.

8. В соответствии со ст. 11 Федерального закона от 3.02.96 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» средства государственного внебюджетного Пенсионного фонда не могут использоваться для формирования уставного капитала кредитных организаций и внесенные ранее пенсионные средства подлежат возврату отделениям ПФР.

9. Возврат банками пенсионных средств осуществляется крайне медленно. Так, из 5 проверенных банков, которые попали в «График изъятия средств ПФР из уставных капиталов социальных коммерческих банков в 1997 году», доведенного Пенсионным фондом России письмом от 30.04.97 г. № ЕВ-03-28/3416 до подведомственных учреждений, по состоянию на 1.01.98 ни один из банков средств отделениям ПФР не возвратил.

10. График изъятия средств из уставных капиталов банков должен составляться на основе детального анализа финансового состояния каждого банка, изучения его роли и значения в данном регионе, степени участия банка в обслуживании пенсионных средств, уровня предоставляемых льгот малообеспеченным гражданам. При этом должна предусматриваться возможность как реорганизации банка, так и его ликвидации. Окончательное решение при составлении такого графика должно быть принято на основе консультаций с территориальным управлением ЦБ РФ.

11. Анализ показывает, что создание по инициативе Пенсионного фонда системы социальных (пенсионных) банков явилось пробным вариантом, который выявил в деятельности таких кредитных организаций многие существенные недостатки. Это: отсутствие соответствующего статуса банка, создание большого количества мелких банков, распыление средств, невозможность в короткие сроки обеспечить быстрое развитие и становление банков, большой риск утери средств, низкая эффективность их использования, двойная подчиненность банков, разные интересы руководства банка и Пенсионного фонда. Поэтому необходима на государственном уровне разработка концепции по реализации одной из важнейших социальных задач – задачи управления финансами пенсионного обеспечения и реализация этой концепции на основе издания соответствующих законодательных актов на уровне Правительства РФ, Министерства финансов РФ, Центрального Банка РФ и других государственных органов управления.

12. По Архангельскому социальному коммерческому банку:

а) прямая финансовая выгода от размещения средств отделений Пенсионного фонда в уставном капитале банка отсутствует. За период 1994-1996 гг. на вложенные в уставный капитал банка средства отделения Пенсионного фонда условно недополучили доходов в сумме 8 170 млн. рублей (расчет произведен при условии размещения средств на депозитных счетах в других кредитных организациях по ставке Банка России);

б) банком до настоящего времени не возвращены из уставного капитала средства отделениям ПФР в сумме 2 876,3 млн. рублей в соответствии с письмом Пенсионного фонда Российской Федерации от 30.04.97 г. № ЕВ-03-28/3416 и графиком изъятия средств.

13. По коммерческому банку «Брянский народный банк»:

а) по размещенным в уставный капитал банка средствам в 1995-1997 гг. подразделениями Пенсионного фонда получен доход в сумме 1110 млн. рублей. При размещении тех же средств и в те же сроки по ставке рефинансирования ЦБ РФ расчетный доход равнялся бы 6 460 млн. рублей. Недополученный расчетный доход составляет 5 350 млн. рублей;

б) банк не обладал достаточной мгновенной ликвидностью (остатки средств на счетах отделений Пенсионного фонда значительно превышали высоколиквидные активы банка). Таким образом, в банке замораживались средства Пенсионного фонда, предназначенные для осуществления текущих платежей.

14. По «Дальневосточному социальному коммерческому банку»:

а) по состоянию на 1.01.98 в уставный капитал банка 9 отделениями ПФР отвлечено 100 млн. рублей государственных пенсионных средств, что составило 35,9 % от общего объема уставного капитала;

б) в течение 1996-1997 гг. банком было выдано отделениям ПФР 7 кредитов на общую сумму 29,5 млрд. рублей и получено дохода в качестве процентов за предоставленные кредиты в сумме 5 627 млн. рублей;

в) по итогам работы за 1995 г. дивиденды банком не выплачивались. За 1996 г. размер дивидендов составил 24,3% годовых;

г) общее собрание акционеров банка от 14.05.98 приняло решение о ликвидации банка.

15. По социальному коммерческому банку «Волгофондбанк»:

а) по состоянию на 1.01.98 г. в уставный капитал банка отвлечено 2050 млн. рублей государственных пенсионных средств, что составляет 30,4% от общей величины уставного капитала банка;

б) дивиденды участникам банка за период 1995-1996 гг. банком не выплачивались, поэтому использование средств ПФР следует признать неэффективным;

в) согласно письму ПФР от 30.04.97 г. № ЕВ-03-28/3416 вопрос об изъятии средств ПФР из уставного капитала СКБ «Волгофондбанк» должен решаться после стабилизации финансового положения банка. На время окончания проверки средства Пенсионному фонду возвращены не были.

16. По Нижегородскому социальному коммерческому банку «Гарантия»:

а) по состоянию на 01.01.98 г. уставный капитал банка сформирован на 66,4% за счет средств Пенсионного фонда и средств администрации Нижегородской области. Исходя из требований Федерального закона от 3.02.96 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» 7,96 млрд. рублей пенсионных средств являются неправомерно используемыми средствами и подлежат изъятию;

б) без разрешения Правления Пенсионного фонда Российской Федерации отделение ПФР по Нижегородской области 29.11.95 г. перечислило в резервный фонд банка 24,0 млрд. рублей государственных пенсионных средств, которые «работают» на банк и не приносят Пенсионному фонду прямой коммерческой выгоды;

в) отсутствие средств для выплаты пенсий, несвоевременное поступление дотаций из центра привело к тому, что областное отделение ПФР вынуждено было привлекать в 1996-1997 гг. на эти цели краткосрочные кредиты банка. Только по 4 проверенным кредитам дополнительное кредитование повлекло за собой не предусмотренные в бюджете Пенсионного фонда затраты в размере 28976 млн. рублей;

г) несмотря на достаточно высокие темпы развития, по итогам деятельности за 1995-1997 гг. дивиденды банком не выплачивались. Если исходить из расчетов, что отвлеченные средства можно было разместить в депозитные вклады или на других сегментах финансового рынка на уровне действовавших тогда ставок ЦБ РФ, упущенная выгода Пенсионного фонда в результате вложения средств в уставный капитал банка может быть оценена в сумме до 23,3 млрд. рублей;

д) Банк России и его территориальное управление по Нижегородской области не обеспечили надлежащий надзор за деятельностью НСКБ «Гарантия». Допущены нарушения при регистрации вкладов унитарного муниципального предприятия «Надежда» и Фонда имущества Нижегородской области в уставный капитал банка, не приняты необходимые санкции при нарушениях экономических нормативов, отсутствовал контроль за формированием банком резервного фонда.

#### 17. По Новосибирскому социальному коммерческому банку «Левобережный»:

а) по состоянию на 1.01.98 г. в уставный фонд банка внесено 2 600 млн. рублей пенсионных средств, что составило 12,8% в общем объеме уставного капитала;

б) средства в уставный фонд банка отделениями ПФР вносились в соответствии с постановлениями Правления Пенсионного фонда. Использование средств является правомерным;

в) размер выплаченных дивидендов по итогам работы за 1995 г. составил 16,3%, за 1997г. – 2,7% годовых. В 1996 г. дивиденды банком не выплачивались;

г) в 1996-1997 гг. отделению Пенсионного фонда России по Новосибирской области банком было

предоставлено 18 кредитов на общую сумму 257,6 млрд. рублей. Банком получены проценты за пользование кредитом в сумме 14,2 млрд. рублей.

#### 18. По социальному коммерческому банку Приморья «Примсоцбанк»:

а) по состоянию на 1.01.98 г. в уставный капитал банка было отвлечено 12297 млн. рублей пенсионных средств. Доля участия в уставном капитале отделений ПФР составила 44,6%;

б) по итогам работы банка за 1995-1996 гг. выплачивались дивиденды в размере 11% от номинала по привилегированным акциям и 3,5% от номинала по обыкновенным акциям (только 1995 г.). Всего отделениями ПФР получено дивидендов только 712 млн. рублей;

в) в 1996-1997 гг. банком предоставлялись кредиты отделениям ПФР по Оренбургской и Архангельской областям, которые не являются акционерами банка:

-отделению по Архангельской области предоставлено 4 кредита на общую сумму 4,75 млрд. рублей, банком получено 1361 млн. рублей доходов;

-ОПРФ по Оренбургской области предоставлено 37 кредитов на общую сумму 6,6 млрд. рублей, банком получено доходов 8030 млн. рублей;

г) в случае размещения отвлеченных средств на депозитные вклады под действовавшие ставки ЦБ РФ в 1995-1997 гг. отделениями ПФР недополучено доходов в сумме до 25 млрд. рублей.

#### 19. По АКБ «Тюменский акционерный социальный банк»:

а) по состоянию на 01.01.98 г. в уставный капитал банка было вложено пенсионных средств на сумму 2 386 млн. рублей. Доля участия отделений ПФР в уставном фонде составила 15,9 %;

б) по итогам деятельности за 1995-1997 гг. банком уплачены дивиденды: за 1995 г. - 394 млн. рублей, 1996 г. – 421 млн. рублей, за 1997 г. – 45 млн. рублей. Использование средств является малоэффективным;

в) в соответствии с письмом ПФР от 30.04.97 г. № ЕВ-03-28/3416. отделениями ПФР были направлены письма о намерении отозвать средства ПФР из уставного капитала банка. На годовом собрании акционеров было принято решение отказать в выкупе банком собственных акций, принадлежащих отделениям ПФР.

#### 20. По Урало-Сибирскому банку социального развития «Уралсибсоцбанк»:

а) по состоянию на 1.01.98 г. в уставный капитал банка 7 подразделениями ПФР отвлечено 2 812,8 млн. рублей государственных пенсионных средств, что составило среди проверенных банков наибольший удельный вес в уставном капитале – 77,5%;

б) по результатам деятельности за 1995-1997 гг. Уралсибсоцбанк дивидендов участникам не выплачивал, полученная прибыль в сумме 27533,1 млн. рублей была направлена в фонды производственного и социального развития и материального поощрения сотрудников банка;

в) в соответствии с постановлением Правления Пенсионного фонда от 30.11.95 г. № 176 отделением ПФР по Свердловской области в 1996 г. было предоставлено банку во временное пользование на один год 2106 млн. рублей под 10% годовых при ставке рефинансирования ЦБ РФ в тот период 24 - 120 процентов. Упущенная выгода отделения от вложения средств под более низкую процентную ставку составила 850 млн. рублей;

г) банком в соответствии с кредитной линией, открытой на основании договора от 4.11.96 г. № 250/2, получено с отделения ПФР по Свердловской области в качестве процентов за пользование кредитом доход в сумме 1508,5 млн. рублей;

д) использование средств, вложенных отделениями ПФР в уставный капитал банка, является крайне неэффективным. При условии размещения этих средств в депозиты или в другие финансовые схемы под ставку ЦБ РФ Пенсионный фонд мог бы получить доход в сумме до 9000 млн. рублей.

#### **21. По коммерческому банку «Южный регион»:**

а) сумма внесенных в уставный капитал банка пенсионных средств увеличилась с 46 до 2 677 млн. рублей, по состоянию на 1.01.98 г. удельный вес средств отделений ПФР составил 24,2%;

б) эффективность использования в 1995-1997 гг. средств, вложенных ПФР в уставный капитал банка, следует признать неудовлетворительной, так как по итогам работы банка дивиденды участникам не выплачивались.

#### **Предложения**

1. Направить представление Счетной палаты Российской Федерации Председателю Правления Пенсионного фонда Российской Федерации В. В. Барчуку с предложением принять неотложные меры по реализации паев (акций) в уставных капиталах коммерческих социальных банков и переводу средств на счет Пенсионного фонда (счет текущих пенсионных платежей). Принять исчерпывающие заблаговременные меры по переводу счетов Пенсионного фонда из проблемных банков, либо могущих стать таковыми вследствие прекращения участия Пенсионного фонда в их капиталах.

2. Направить представление Счетной палаты РФ Председателю Центрального Банка Российской Фе-

дерации В. В. Геращенко с предложением усилить надзор за деятельностью социальных коммерческих банков и приведением состава участников в капиталах этих кредитных организаций в соответствие с требованиями действующего законодательства.

3. Направить сообщение Генеральному прокурору Российской Федерации Ю. И. Скуратову о незаконном внесении отделением ПФР по Нижегородской области государственных средств в сумме 24,0 млрд. неденоминированных рублей в резервный фонд Нижегородского социального коммерческого банка «Гарантия» для принятия соответствующих мер прокурорского реагирования.

4. Направить представления Счетной палаты РФ председателям Правления Нижегородского социального коммерческого банка «Гарантия» В. В. Китаеву и Урало-Сибирского банка социального развития «Уралсибсоцбанк» М. Н. Вшивцевой с предложением устранить выявленные недостатки и с требованием обеспечить возврат внесенных в уставные капиталы государственных пенсионных средств и незаконно используемых банками в соответствии с положениями Федерального закона РФ от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности».

5. Направить информационное письмо Председателю Контрольно-счетной палаты Законодательного собрания Нижегородской области О. К. Некравцевой по фактам внесения унитарным предприятием «Надежда» и Фондом имущества Нижегородской области объектов недвижимости и средств в общей сумме 19883 млн. неденоминированных рублей (по состоянию на 1.01.98 г.) в уставный капитал Нижегородского коммерческого банка «Гарантия» и неэффективному использованию этих средств.

6. Направить материалы проверки направлению по контролю за исполнением бюджетов внебюджетных фондов для определения возможности включения в план работы Счетной палаты на 1999 год проверку финансово-хозяйственной деятельности отделений Пенсионного фонда России по Ханты-Мансийскому автономному округу, Ямало-Ненецкому национальному округу, а также по Свердловской и Челябинской областям с использованием материалов данной проверки.

**Аудитор Счетной палаты  
Российской Федерации**

**Э. В. МИТРОФАНОВА**

**Результаты расчетов по оценке эффективности использования  
в 1995-1997 гг. средств, вложенных отделениями ПФР в уставные  
капиталы проверенных социальных коммерческих банков**

Банк	Доход от вложения средств по ставке ЦБ РФ	Полученные банком доходы	(млн. рублей)
			Упущенная выгода
Архангельский СКБ	8326	152	8174
КБ «Брянский народный банк»	6460	1110	5350
СКБ «Волгофондбанк»	7076	0	7076
Волжский социальный банк	8181	748	7433
Дальневосточный СКБ	16787	695	16092
Красноярский СКБ	4745	0	4745
Нижегородский СКБ «Гарантия»	23332	0	23332
Новосибирский СКБ «Левобережный»	7338	507	6831
Петербургский СКБ	7773	0	7773
СКБ Приморья «Примсоцбанк»	25631	712	24919
АКБ «Тюменский акционерный социальный банк»	6149	859	5290
Урало-Сибирский банк социального развития «Уралсибсоцбанк»	9068	0	9068
Ханты-Мансийский банк	26629	722	25907
Чувашский народный банк	2957	1465	1492
КБ «Южный регион»	8518	0	8518
<b>ВСЕГО</b>	<b>168970</b>	<b>6970</b>	<b>162000</b>