

Из постановления Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 27 апреля 1999 года № 14(165) “О результатах проверки эффективности и целесообразности расходования Центральным банком Российской Федерации государственных средств, выданных им в виде кредитов коммерческим банкам за период с августа 1998 года по ноябрь 1998 года”:

С учетом замечаний и предложений, высказанных на заседании, утвердить отчет о результатах проверки.

Поддержать предложение аудитора Счетной палаты Э. В. Митрофановой о направлении информационных писем с приложением отчета о результатах проверки в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

ОТЧЕТ

по результатам проверки эффективности и целесообразности расходования Центральным банком Российской Федерации государственных средств, выданных им в виде кредитов коммерческим банкам за период с августа 1998 года по ноябрь 1998 года

Счетной палатой Российской Федерации в период с 23 декабря 1998 г. по 30 марта 1999 г. проведена проверка эффективности и целесообразности расходования Центральным банком Российской Федерации государственных средств, выданных им в виде кредитов коммерческим банкам за период с августа 1998 г. по декабрь 1998 г.

Основание для проверки: постановление Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 4 декабря 1998 года № 3328-П ГД, решение Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 18 декабря 1998 г. (про-токол № 36 (149)), планы работы Счетной палаты Российской Федерации на 1998 г. и 1999 г., удостоверение на право проведения проверки от 23 декабря 1998 г. № 06-65.

Цель и предмет проверки: проверка законности и эффективности расходования Центральным банком Российской Федерации государственных средств, выданных им в виде кредитов коммерческим банкам за период с августа 1998 г. по ноябрь 1998 г.

Объекты контроля: Центральный банк Российской Федерации, Сбербанк России, АКБ “Московский Муниципальный Банк – Банк Моск-вы”, АБ “Инкомбанк”, АКБ “СБС-АГРО”, КБ “Мост-банк”, МАКБ “Возрождение”, КБ “Московский Индустриальный банк”.

Перечень оформленных актов:

1. Акт проверки эффективности и целесообразности расходования Центральным банком Российской Федерации государственных средств, выданных им в виде кредитов коммерческим банкам за период с августа 1998 г. по ноябрь 1998 г.

2. Акт проверки в КБ “Мост-банк” эффективности и целесообразности расходования Центральным банком Российской Федерации государственных средств, выданных им в виде кредитов КБ “Мост-банк” за период с августа 1998 г. по ноябрь 1998 г.

3. Акт проверки в АКБ “СБС-АГРО” эффективности и целесообразности расходования Центральным банком Российской Федерации государственных средств, выданных им в виде кредитов АКБ “СБС-АГРО” за период с августа 1998 г. по ноябрь 1998 г.

4. Акт проверки в ОАО “АБ “Инкомбанк” эффективности и целесообразности расходования Центральным банком Российской Федерации государственных средств, выданных им в виде кредитов АКБ “СБС-АГРО” за период с августа по ноябрь 1998 г.;

5. Акт проверки в АКБ “Московский Индустриальный банк” эффективности и целесообразности расходования Центральным банком Российской Федерации государственных средств, выданных им в виде кредитов АКБ “Московский индустриальный банк” за период с августа 1998 г. по ноябрь 1998 г.

6. Акт проверки в МАКБ “Возрождение” эффективности и целесообразности расходования Центральным банком Российской Федерации

Федерации государственных средств, выданных им в виде кредитов МАКБ “Возрождение” за период с августа 1998 г. по ноябрь 1998 г.

7. Акт проверки в АК “Московском Муниципальном банке – Банке Москвы” эффективности и целесообразности расходования Центральным банком Российской Федерации государственных средств, выданных им в виде кредитов АК “Московский Муниципальный банк – Банк Москвы” за период с августа 1998 г. по ноябрь 1998 г.

8. Акт проверки в Сбербанке России эффективности и целесообразности расходования Центральным банком Российской Федерации государственных средств, выданных им в виде кредитов Сбербанку России за период с августа 1998 г. по ноябрь 1998 г.

В соответствии с Постановлением Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 4 декабря 1998 г. № 3328-П ГД “О поручении Счетной палате Российской Федерации” проведена проверка законности, эффективности и целесообразности расходования Центральным банком Российской Федерации государственных средств, выданных им в виде кредитов коммерческим банкам за период с августа по декабрь 1998 г.

Выделение средств Центральным банком Российской Федерации на поддержание банковской системы, как указано в Постановлении Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 2 сентября 1998 г. № 2906-П ГД “О социально-экономической и финансовой ситуации в стране”, в проверяемый период производилось в условиях резкого обострения финансового и социально-экономического кризиса в стране, разрушения ее экономического потенциала и сокращения объема производства в ведущих секторах экономики.

Центральный банк Российской Федерации, как отмечено в Постановлении Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 2 сентября 1998 г. № 2906-П ГД, проявил неспособность своевременно принять меры по предотвращению финансового кризиса и оздоровлению кредитно-денежной системы.

В то же время, в письме Банка России от 24 апреля 1999 г. № 01-13/470 (замечания по акту проверки Счетной палаты Российской Федерации от 05 апреля 1999 г.) Председатель Центрального банка Российской Федерации В. В. Герашенко утверждает, что “Банк России не является государственным банком” и “... при предоставлении Банком России кредитов банкам, он “не расходует государственные средства”.

Между тем, статьей 2 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” определено, что “уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью”, а статьей 4 Федерального закона установлено, что Банк России “во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля; монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение; является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования...”.

В проверяемый период (в августе-ноябре 1998 г.) Банк России, осуществив эмиссию денежных средств, произвел выдачу средств коммерческим банкам в виде кредитов в объеме более 31,0 млрд. рублей.

Необходимо отметить, что информация, представленная Банком России в ходе проверки по запросам Счетной палаты Российской Федерации, об общих размерах выданных кредитов, а также по конкретным банкам-заемщикам Банком России вопреки Закону Российской Федерации

Федерации “О государственной тайне” и “Перечню сведений, отнесенных к государственной тайне” неправомерно засекречена.

В ходе проверки руководством Центрального банка Российской Федерации не соблюдались положения Федерального закона “О Счетной палате Российской Федерации” в части своевременного и полного представления необходимой для работы Счетной палаты Российской Федерации информации по запросам проверяющих. По фактам непредставления информации по запросам Счетной палаты Российской Федерации от 21 января 1999 г., от 5 марта 1999 г., от 29 марта 1999 г. проверяющими составлены 19 апреля 1998 г. соответствующие акты.

Проверкой установлено следующее.

I. Краткосрочные кредиты Банка России коммерческим банкам, обеспеченные залогом государственных ценных бумаг (ломбардные, внутридневные и кредиты овернайт)

Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в редакции от 26 апреля 1995 г. № 65-ФЗ определено, что Банк России является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Банком России.

Предоставление коммерческим банкам ломбардных кредитов, кредитов овернайт, внутридневных кредитов в валюте Российской Федерации проводится Банком России на условиях и в порядке, определенных Положением о порядке предоставления Банком России ломбардного кредита банкам от 13 марта 1996 г. № 36 с учетом изменений и дополнений, Положением о порядке предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченных залогом государственных ценных бумаг от 6 марта 1998 г. № 19-П с изменениями и дополнениями, Регламентом предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченных залогом государственных ценных бумаг (приложение 6 к Положению) и соответствующими договорами Банка России с коммерческими банками.

По данным Бюллетеня банковской статистики, в проверяемый период Банком России выдано ломбардных кредитов: в августе 1998 г. – 14,5 млрд. рублей 68 коммерческим банкам, погашено 10,6

млрд. рублей; в сентябре 1998 г. выдано 0,36 млрд. рублей 37 коммерческим банкам, погашено 4,0 млрд. рублей; в октябре-ноябре 1998 г. ломбардные кредиты Банком России не выдавались, погашено в октябре 1998 г. – 0,48 млрд. рублей, в ноябре 1998 г. – 0,58 млрд. рублей.

Информация о размере кредитов, выданных Банком России коммерческим банкам в период с августа по ноябрь 1998 года по конкретным получателям и о сроках их погашения Банком России засекречена.

Проверкой Банка России и встречными проверками Счетной палаты Российской Федерации, проведенными в московских коммерческих банках, установлены отдельные нарушения нормативных актов Банка России, определяющих общие условия получения банками краткосрочных кредитов, допущенные Банком России при кредитовании коммерческих банков в период с августа 1998 г. по ноябрь 1998 г., в том числе факты предоставления Банком России кредитов при наличии просроченной задолженности по ранее полученным в Банке России кредитам.

Так, ОАО АБ “Инкомбанк” 18 августа 1998 г. при наличии с 17 августа 1998 г. просроченной задолженности по кредиту овернайт в сумме 0,203 млрд. рублей получил в Банке России новый однодневный кредит в сумме 0,028 млрд. рублей;

- Сбербанк России по состоянию на 1 сентября 1999 г. имел просроченную задолженность по ломбардным кредитам в сумме 2,0 млрд. рублей, в этих условиях Банк России предоставляет Сбербанку России 1 сентября 1998 г. кредит овернайт в сумме 2,985 млрд. рублей; 3 сентября 1998 г. – кредит овернайт в сумме 0,036 млрд. рублей.

Задолженность по кредиту овернайт АК “ММБ-Банк Москвы” в сумме 116,685 млн. рублей вынесена Банком России на счет просроченных ссуд 31 августа 1998 г., а погашена банком 1 сентября 1998 г., в том числе за счет предоставления 1 сентября 1998 г. Банком России нового кредита овернайт в сумме 37,516 млн. рублей; 11 сентября 1998 г. Банком России вынесен на счет просроченных ссуд кредит овернайт, предоставленный банку в сумме 129,273 млн. рублей, который был погашен только 17 сентября 1998 г. по соответствующему решению Банка России. При наличии просроченной задолженности по ранее предоставленному кредиту (129,273 млн. рублей), 11 сентября 1998 г. Банком России выдан новый кредит овернайт в сумме 1,65 млн. рублей, который был вынесен Банком России на счет просроченных ссуд 14 сентября 1998 г., и также погашен только 16 сентября 1998 г. по соответствующему решению Банка России.

Согласно объяснению Банка России, представленному в Счетную палату Российской Федерации к акту проверки от 05 апреля 1999 г. (письмо Банка России от 24 апреля 1999 г. № 01-13/470), “кредиты предоставлены указанным банкам

по решению руководства Банка России в целях обеспечения проведения расчетов в период кризиса, что не противоречит законодательству России”, однако документы, являющиеся основанием для выдачи в порядке исключения краткосрочных кредитов вышеназванным банкам, Банком России не представлены в Счетную палату Российской Федерации ни в ходе проверки, ни в период ознакомления и подписания акта проверки.

Установлены факты превышения Банком России ранее утвержденных им лимитов кредитования коммерческих банков.

Так, Дополнительным соглашением Банка России от 17 августа 1998 г. № 2 к Генеральному кредитному договору № 14810008 от 19 июня 1998 г. на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) государственных ценных бумаг, Сбербанку России установлен лимит кредитования по кредиту овернайт в размере 3,0 млрд. рублей.

В нарушение условий Дополнительного соглашения Банка России от 17 августа 1998 г. № 2 Сбербанку России предоставлен согласно Извещению о предоставлении кредита Банка России № 414810016 от 20 августа 1998 г. кредит овернайт в сумме 3, 67 млрд. руб. Превышение Банком России установленного Сбербанку России лимита кредита за 20 августа 1998 г. составило 0,67 млрд. рублей.

В ходе проверки по данному факту нарушения Банком России представлен на ознакомление документ об увеличении Сбербанку России с 20 августа 1998 г. лимита кредитования по внутрисдневному кредиту и кредиту овернайт до 4,0 млрд. рублей (выписка из протокола заседания Кредитного комитета Банка России от 20 августа 1998 г. № 25), согласно которому допущенное Банком России превышение лимита кредитования уже не является нарушением, поскольку оформлено соответствующим решением Кредитного комитета Банка России.

В ряде случаев даты предоставления Банком России отдельным коммерческим банкам кредитов соответствовали датам проведения Банком России операций с этими банками по продаже иностранной валюты из валютного резерва Российской Федерации, находящегося в управлении Банка России (Автобанк, Альба-Альянс, Альфа-банк, Менатеп, Банк Москвы, Внешторгбанк, Возрождение, Еврофинанс, Инкомбанк, ММБ, Межкомбанк, Мосбизнесбанк, Мост-банк, Национальный резервный банк, КБ Российский кредит, Сбербанк России, СБС-Агро, Чейз Манхеттен Банк Интернешнл), то есть в оплату проданной Банком России коммерческим банкам иностранной валюты поступали (полностью либо частично) средства, выделенные Банком России коммерческим банкам в виде кредитов.

Таким образом, Банк России, получая от реализации коммерческим банкам иностранной

валюты, предназначенной для валютных интервенций на внутреннем валютном рынке (ст.41 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”), денежные средства, полученные коммерческими банками в Банке России в виде краткосрочных кредитов (за счет дополнительной эмиссии), не выполнял одну из своих важнейших функций – защиту и обеспечение устойчивости рубля.

Согласно 4 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” “Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля”.

Заявлением Правительства Российской Федерации и Банка России от 17 августа 1998 г. “О мерах по нормализации финансовой и бюджетной политики” операции на рынке ГКО –ОФЗ были приостановлены.

В августе–сентябре 1998 г. Банком России была вынесена на счет просроченных ссуд задолженность ряда коммерческих банков по кредитам, обеспеченным залогом государственных ценных бумаг (по ломбардным кредитам и кредитам овернайт).

В этих условиях Банком России разрабатываются и утверждаются на заседаниях Кредитного комитета (протоколы от 31 августа 1998 г. № 29, от 10 сентября 1998 г. № 31) и на заседании Совета директоров (выписка из решения от 24 октября 1998 г. № 65) схемы погашения просроченных кредитов Банка России, обеспеченных залогом государственных ценных бумаг, за счет использования на строго избирательной основе “замороженных” государственных ценных бумаг.

В сентябре-ноябре 1998 г. Банком России применено три схемы погашения коммерческими банками просроченной задолженности по кредитам Банка России, обеспеченным залогом государственных ценных бумаг.

Согласно I схеме, утвержденной Кредитным комитетом Банка России 31 августа 1998 г., банки, не исполнившие обязательства по возврату ломбардных кредитов или кредитов овернайт в установленные сроки, обязаны в срок до 15 сентября 1998 г. включительно направить в Банк России согласие о передаче в собственность Банка России заложенных государственных ценных бумаг по цене, равной сумме просроченного основного долга по кредиту в счет его погашения.

Начисленные просроченные проценты и сумма пени до 15 сентября 1998 г. включительно должны быть уплачены коммерческим банком с корреспондентского счета. В случае отказа банка

передать заложенные государственные ценные бумаги в собственность Банка России Банк России 16 сентября 1998 г. выставляет инкассовое поручение к корреспондентскому счету банка-должника на списание средств в погашение требований Банка России и возвращает заложенные ценные бумаги на Основной раздел счета Депо банка-должника.

По сроку до 15 сентября 1998 г. (по I схеме Банка России) просроченную задолженность по кредитам погасили следующие коммерческие банки: Альба-Альянс, Альфа-банк, Zenit, Менатеп, Газпромбанк, Гута-банк, Межкомбанк, Национальный резервный банк, Промрадтехбанк, Тори-банк, Уралвнешторг-банк.

В сентябре Банком России была разработана и утверждена на Кредитном комитете Банка России (протокол от 10 сентября 1998 г. № 31) II схема погашения задолженности по просроченным кредитам Банка России: порядок обмена ГКО и ОФЗ с постоянным и переменным купонным доходом со сроком погашения до 31 декабря 1999 г. на облигации Банка России (ОБР) со сроками погашения 1,2 и 3 месяца или на выпуски ОФЗ-ПД со сроком погашения после 31 декабря 1999 г. Банком России предлагалось коммерческим банкам в срок до 15 сентября 1998 г. дать письменное согласие на передачу в собственность Банка России всех заложенных государственных ценных бумаг в счет погашения просроченного основного долга по кредиту.

По данной схеме была погашена просроченная задолженность по ломбардному кредиту Банка России АКБ "Московский Индустриальный банк" 15 октября 1998 г.

Также в октябре 1998 г. просроченная задолженность по кредитам Банка России погашена следующими банками: АК Барс, Банк Инвестиций и сбережений, Банк Башкредит, Белгородпромстройбанк, Гринфилбанк, Дальневосточный банк, Дальрыббанк, Банк Диалог-Оптим, Банк Интеркредит, Банк Информтехника, Камчатбизнесбанк, Банк Кемерово, Конверсбанк, Банк Кредит-Москва, МДМ, Межтопэнергобанк, Metallургический коммерческий банк, Банк Московский капитал, Национальный торговый банк, Нефтепромбанк, Подольскпромкомбанк, Руссобанк, Росэстбанк, Стройиндбанк, Традо-банк, Уралтрансбанк, Уральский банк реконструкции и развития, Уральский трастовый банк, Элбим-банк.

Для коммерческих банков, не давших согласия на погашение просроченной задолженности по кредитам Банка России по ранее предложенным Банком России схемам, на заседании Совета директоров Банка России от 24 октября 1998 г. (протокол № 65) утверждена III схема погашения просроченных ломбардных кредитов и кредитов овернайт, "имея в виду, что указанная схема распространяется только на 11 коммерческих банков" - Банк Вологжанин, Диалог-банк, Банк

Дорожник, Инкомбанк, Мост-банк, Национальный космический банк, Промстройбанк России, Российский кредит, Российский Национальный коммерческий банк, СБС-АГРО, Банк Воронеж.

Согласно III схеме Банк России осуществляет зачет заложенных государственных ценных бумаг банкам, не исполнившим в установленные сроки обязательства по возврату кредитов Банка России, в счет погашения суммы своих требований по просроченному кредиту:

- по основному долгу;

- по процентам, начисленным на сумму основного долга за период пользования кредитом, установленный кредитным договором (в извещении к Генеральному кредитному договору), плюс за три (четыре) рабочих дня, следующих за днем вынесения суммы основного долга на счета по учету просроченной задолженности по кредитам Банка России (для банков, кредитующихся на основании Положения Банка России от 13 марта 1996 г. № 36 – реализация залога производится в течение трех торговых сессий (трех рабочих дней) со дня, следующего за днем наступления срока погашения кредита, указанного в кредитном договоре; для банков, кредитующихся на основании Положения Банка России от 6 марта 1998 г. № 19-П, реализация залога производится в течение четырех торговых сессий (четыре рабочих дня) со следующего за днем наступления срока погашения кредита, указанного в извещении, являющемуся неотъемлемой частью Генерального кредитного договора);

- по сумме пени, начисленной на сумму основного долга за три (четыре) рабочих дня, следующих за днем вынесения суммы основного долга на счета по учету просроченной задолженности по кредитам Банка России.

Стоимость заложенных государственных ценных бумаг, принимаемых Банком России к зачету, определяется исходя из цен последней торговой сессии (за 14 августа 1998 г.). Излишне заложенные государственные ценные бумаги возвращаются Банком России на Основной раздел счета Депо банка.

По данным Бюллетеня банковской статистики, в сентябре-ноябре 1998 г. коммерческими банками погашена задолженность Банку России по ломбардным кредитам на общую сумму 5,06 млрд. рублей. На 1 декабря 1998 г. просроченная задолженность коммерческих банков по ломбардным кредитам составила 0,60 млрд. рублей.

Согласно сведениям, представленным Банком России в Счетную палату Российской Федерации, более 60% всей погашенной Банку России в сентябре-ноябре 1998 г. задолженности по ломбардным кредитам и кредитам овернайт произведено в соответствии с разработанными и утвержденными соответствующими решениями должностных лиц Банка России, входящих в Совет директоров Банка

России и Кредитный комитет Банка России, схемами “путем отступного”.

Банк России в нарушение ст. 4 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и совместного с Правительством Российской Федерации заявления от 17 августа 1998 г. “О мерах по нормализации финансовой и бюджетной политики” своими неправомерными действиями по применению утвержденных в августе-октябре 1998 г. решениями Кредитного комитета Банка России и Совета директоров Банка России схем погашения просроченной задолженности коммерческих банков по кредитам Банка России, обеспеченным залогом государственных ценных бумаг, причинил государству ущерб, оцениваемый в сумме погашенной задолженности коммерческих банков по просроченным ломбардным кредитам и кредитам овернайт за период сентябрь-ноябрь 1998 г. (информация засекречена Банком России).

Вследствие принятых Банком России в сентябре-октябре 1998 г. дополнительных мер по погашению коммерческими банками просроченных кредитов, обеспеченных залогом государственных ценных бумаг, на сумму погашенных обязательств коммерческих банков Банком России по существу произведена дополнительная эмиссия.

2. Предоставление Банком России средств в виде кредитов коммерческим банкам по отдельным решениям Совета директоров Банка России и обеспечение их возврата

Основанием для предоставления Банком России коммерческим банкам средств в виде обеспеченных кредитов являлись отдельные решения Совета директоров Банка России, а также Типовые условия предоставления и погашения отдельных видов обеспеченных кредитов Банка России, принятые Советом

директоров Банка России в сентябре-октябре 1998 г.

Счетной палатой Российской Федерации проведены встречные проверки в ряде московских коммерческих банков, пользовавшихся в проверяемый период кредитами Банка России, полученными в порядке исключения по отдельным решениям Совета директоров Банка России.

Согласно письму ЦБР от 28 мая 1997 г. № 457 “О критериях определения финансового состояния банков”, все банки подразделяются на классификационные группы “в целях совершенствования методики банковского надзора за деятельностью банков и обеспечения лучших условий применения к ним адекватных мер надзорного реагирования...”.

В то же время письмом № 108-Т от 13 мая 1998 г. Банк России разъясняет, что “территориальные учреждения могут в случае снижения у кредитной организации размера собственных средств до отрицательного значения или ниже уровня фактически оплаченного уставного капитала по причине изменения методики расчета капитала, а также при невыполнении нормативов, установленных инструкцией Банка России, относить банки в более “благополучные” классификационные группы.

Таким образом, ссылаясь на совершенствование методики оценки финансового состояния банков, фактически своими нормативными документами Банк России нарушает ст. 62 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации”, определяющую минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации как сумму уставного капитала, фондов кредитной организации и нераспределенной прибыли.

Величина капитала банков за проверяемый период (тыс. руб.)

Наименование банка	Размер капитала					
	На 1.08.98 г.	На 01.09.98 г.	На 01.10.98 г.	На 01.11.98 г.	На 01.12.98 г.	На 01.01.98 г.
Сбербанк	17 114 897	5 676 629	19 128 083	18 132 696	25 157 128	Данные отсутств.
Возрождение	679 292	530 274	658 745	664 253	653 325	556 219
МИБ	940 620	906 995	951 572	933 182	929 563	943 580
Инкомбанк	2 920 909	1 390 858	Отриц. велич. капитала	-	-	-

СБС-Агро	2 893 238	1 521 022	1 301 732	812 622	497 258	Отриц. велич. капитала 963 766
Мост-банк	1 052 299	1 040 746	989 292	981 540	1 020 123	
Банк Москвы	515 435	468 975	926 697	1 010 216	1 016 136	1 032 219

В проверяемый период коммерческими банками, получившими кредиты по отдельным решениям Совета директоров Банка России, нарушались экономические нормативы.

Наименование банка	Нарушенные нормативы					
	На 01.08.98	На 01.09.98	На 01.10.98	На 01.11.98	На 01.12.98	На 01.01.99
Сбербанк	-	Н6, Н8	-	-	-	-
Возрождение	Н11	Н6, Н11	Н6, Н11, Н13	Н6, Н11	Н6, Н8, Н11,	Н6, Н8, Н11
МИБ	-	Н3	Н2, Н3, Н5	Н3, Н5	Н2	Н3, Н5
Инкомбанк	Н8, Н11, Н13	Н3, Н6, Н7, Н8, Н9, Н9.1, Н10.1, Н11, Н13	Отрицательная величина капитала	29 октября 1998 г. приказом Банка России № ОД-520у лицензия отозвана		
СБС-Агро	Н11, Н14	Н1, Н4, Н6, Н7, Н8, Н11, Н11.1	Н1, Н4, Н6, Н7, Н8, Н11, Н11.1	Н1, Н4, Н6, Н7, Н8, Н11, Н11.1	Н1, Н2, Н6, Н7, Н8, Н11, Н11.1, Н12	Отрицательная величина капитала
Мост-банк	Н11	Н11	Н1, Н3, Н6, Н7, Н8, Н10.1, Н11	Н11	Н2, Н11	Н2, Н11
Банк Москвы	Н8	Н8	Н8	Н8	Н2, Н3, Н8	Н1, Н2, Н3, Н6, Н8

Следует отметить, что некоторые нормативы не дают представления о реальном состоянии дел в банках. Так, норматив мгновенной ликвидности (Н2) подразумевает способность банка превращать активы в наличные деньги в короткие сроки, то есть это состояние мобильности активов. На 1 октября 1998 г. только у Московского индустриального банка нарушен норматив Н2, так же, как и норматив Н3 (норматив текущей ликвидности).

Исходя из подобной оценки ликвидности, коммерческие банки не нуждались в поддержке Банка России. Тем не менее, из приведенной таблицы просматривается тенденция изменения финансового состояния банков (достаточность капитала, величина кредитных рисков).

С достаточной достоверностью можно утверждать, что предоставленные Банком России кредиты существенного положительного влияния на ситуацию в рассматриваемых банках не оказали.

В проверяемый период Банком России предоставлялись коммерческим банкам **“кредиты в поддержку мер по погашению обязательств перед вкладчиками”**.

Так, решением Совета директоров Банка России от 24 августа 1998 г. (протокол № 45) предоставлен обеспеченный залогом государственных ценных бумаг кредит Сбербанку России в поддержку мер по погашению обязательств перед вкладчиками в размере 3,0 млрд. рублей на срок до 6 месяцев под 60% годовых.

На Совете директоров Банка России от 28 августа 1998 г. (протокол № 47) Сбербанку России

принято решение дополнительно предоставить Сбербанку России кредит в сумме 6,0 млрд. рублей на условиях Договора от 25 августа 1998 г. № 1 на предоставление обеспеченного кредита в поддержку мер по погашению обязательств перед вкладчиками Сбербанка России. Дата предоставления дополнительной части кредита в сумме 6,0 млрд. рублей определена 28 августа 1998 г., погашение дополнительной части кредита предусмотрено двумя частями: 3,0 млрд. рублей до 29 января 1999 г. и 3,0 млрд. рублей до 26 февраля 1999 г.

Встречной проверкой Счетной палаты Российской Федерации в Сбербанке России установлено следующее.

Кредит предоставлен Банком России по заявке Сбербанка России (№ 01-02/3723 от 21 августа 1998 г. и № 01-01/3809 от 27 августа 1998 г.) на условиях, определенных Договором № 1 от 25 августа 1998 г. и Дополнительным соглашением к нему № 1 от 28 августа 1998 г.

Кредит был предоставлен под обеспечение принятых Банком России в залог государственных ценных бумаг (ГКО-ОФЗ), учитываемых в разделе “Блокировано в залоге под ломбардные кредиты Банка России” счета депо Сбербанка России. Общая сумма рыночной стоимости ГКО-ОФЗ, являющихся залогом по данному кредиту, скорректированная на поправочный коэффициент, составила 11,5 млрд. рублей. Перечень государственных ценных бумаг, являющихся обеспечением кредита, а также их рыночная стоимость, скорректированная на поправочный коэффициент, определены в

Приложении № 2 к Дополнительному соглашению № 1 от 28 августа 1998 г.

Структура баланса Сбербанка России в проверяемый период характеризуется значительным удельным весом в активах банка государственных долговых обязательств (на 01.08.98 г. - 55,6%, на 01.09.98 г. - 58,0 %), а в пассивах банка - вкладов физических лиц (на 01.08.98 - 73,3%, на 01.09.98 - 71,4%).

Присутствие значительной доли ГКО-ОФЗ в активах банка существенно повлияло на снижение ликвидности активов Сбербанка России в связи с Заявлением Правительства Российской Федерации и Банка России от 17 августа 1998 г. "О мерах по нормализации финансовой и бюджетной политики" и, как следствие, создало определенные трудности в исполнении текущих обязательств банка перед клиентами.

Ликвидность активов Сбербанка России снизилась в объеме 70,6 млрд. рублей.

В период с 1 августа по 1 ноября 1998 г. в Сбербанке России наблюдается значительный отток вкладов физических лиц как рублевых, так и иностранной валюте:

- по рублевым вкладам - на 12,47 млрд. рублей, из них за август 1998 г. - на 8,9 млрд. рублей);

- по вкладам в иностранной валюте - на 1,146 млрд. долларов США, из них за август 1998 г. - на 0,247 млрд. долларов США.

С ноября 1998 г. начался устойчивый приток в Сбербанк России рублевых средств физических лиц.

С 1 ноября по 31 декабря 1998 г. увеличение вкладов физических лиц составило 17,223 млрд. рублей. В то же время отток вкладов в иностранной валюте за этот период продолжал иметь место и составил 0,13 млрд. долларов США.

Полученный Сбербанком России кредит использовался в части подкрепления счетов территориальных банков Сбербанка России.

Сбербанк России в период с 29 сентября 1998 г. по 16 ноября 1998 г. исполнил свои обязательства по Договору № 1 от 25 августа 1998 г.; проценты за кредит перечислены в Банк России за фактический период пользования - в сумме 0,6 млрд. рублей.

На заседании Совета директоров Банка России 7 сентября 1998 г. (протокол № 50) рассмотрен вопрос о порядке предоставления и погашения кредитов Банка России в поддержку мер по погашению обязательств перед вкладчиками, одобрены **"Типовые условия предоставления и погашения кредита в поддержку мер по погашению обязательств перед вкладчиками"** и типовая форма договора на предоставление обеспеченного кредита в поддержку мер по погашению обязательств перед вкладчиками.

Типовые условия предоставления и погашения кредитов Банка России в поддержку мер по погашению обязательств перед вкладчиками и типовая форма договора на предоставление обеспеченного кредита в поддержку мер по

погашению обязательств перед вкладчиками утверждены 7 сентября 1998 г. Первым Заместителем Председателя Банка России С. В. Алексахенко.

Основные условия предоставления данного кредита Банка России - наличие обеспечения в форме залога государственных ценных бумаг, отсутствие просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по ранее предоставленным кредитам.

Типовыми условиями определены предельная величина предоставляемого кредита - не более 1/3 суммы вкладов населения, учитываемых по балансу по состоянию на 1 августа 1998 г.; сроки пользования кредитом - до 6 месяцев по ставке рефинансирования с ежемесячной уплатой процентов по кредиту не позднее 25 числа каждого месяца; особые условия - в период кредитования банк не может заключать сделки с недвижимым имуществом и другие сделки (без предварительного уведомления Банка России), если их сумма превышает 50,0 млн. рублей. В период кредитования Банку России предоставляется право обменять ГКО и ОФЗ со сроками погашения до 31 декабря 1999 г. на другие ценные бумаги от имени банка в установленном порядке. Определены условия погашения кредита Банка России и уплаты процентов по кредиту.

Также решением Совета директоров Банка России от 7 сентября 1998 г. (протокол № 50) Сводному экономическому департаменту Банка России поручено при наличии письменного обязательства банка о выполнении своих обязательств перед вкладчиками-физическими лицами без использования схемы гарантирования вкладов физических лиц в Сбербанке России выделить лимиты кредитования соответствующим территориальным управлениям Банка России для предоставления указанных кредитов следующим банкам:

- КБ "Автобанк" - 400,0 млн. рублей (кредитом не пользовался);

- КБ "Уралвнешторгбанк" - 100,0 млн. рублей;

- КБ "АК БАРС" - 100,0 млн. рублей.

Во исполнение решения Совета директоров от 7 сентября 1998 г. и с учетом ходатайства Главного управления Банка России по г. Санкт-Петербургу Советом директоров Банка России (протокол от 11 сентября 1998 г. № 52) принято решение о предоставлении кредита на поддержание мер по выполнению обязательств перед вкладчиками - ОАО "Банк Петровский" в сумме 50,0 млн. рублей и ОАО "Промышленно-строительный банк" - в сумме 100,0 млн. рублей на срок до 6

месяцев по процентной ставке 60% годовых с правом ее изменения при изменении ставки рефинансирования Банка России под обеспечение залогом ценных бумаг, входящих в ломбардный список (ОФЗ-ПД сроком погашения после 31 декабря 1999 г. и облигации Банка России).

Решением Советом директоров Банка России от 1 октября 1998 г. (протокол № 59) по ходатайству Главного управления Банка России по Свердловской области ОАО “Уралпромстройбанк” выделен кредит Банка России в сумме 150,0 млн. рублей в поддержку мер по погашению обязательств перед вкладчиками. Кредит предоставляется банку на срок до 6 месяцев под 60% годовых (с правом ее изменения при изменении ставки рефинансирования Банка России) под залог ценных бумаг, входящих в Ломбардный список (ОФЗ-ПД сроком погашения после 31 декабря 1999 г. и Облигации Банка России), и под поручительство Правительства Свердловской области. Кредит предоставляется Банком России при отсутствии у банка просроченной ссудной задолженности перед Банком России.

В ходе проверки установлено, что не все коммерческие банки, которым утверждено предоставление кредита решениями Совета директоров Банка России, в полной сумме пользовались указанными кредитами на условиях, определенных Советом директоров Банка России (ОАО “Банк Петровский”, ОАО “Уралпромстройбанк”, ОАО “Промышленно-строительный банк”, КБ “Уралвнешторгбанк”).

В проверяемый период Банком России были разработаны **“Условия предоставления и погашения кредита Банка России на поддержание ликвидности”**, которые утверждены Председателем Банка России В. В. Герашенко в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 24 октября 1998 г. № 65.

Обязательные условия предоставления данного кредита: - наличие достаточного обеспечения (конкретный вид обеспечения определяется решением Совета директоров Банка России). Обеспечением может быть: залог государственных ценных бумаг, залог облигаций Банка России – при предоставлении кредита до 3-х месяцев, поручительства субъектов Российской Федерации;

- отсутствие просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России;

- покупка иностранной валюты только по поручению клиента;

- банк должен относиться к категории социально-значимых банков в регионе.

Сумма кредита устанавливается Советом директоров Банка России. Срок пользования кредитом - до 1 года (устанавливается Советом

директоров Банка России). Погашение основного долга по кредиту осуществляется в полной сумме либо частями (устанавливается Советом директоров Банка России).

Проценты уплачиваются ежемесячно не позднее 25 числа каждого месяца, начиная с сентября 1998 г., если иное не установлено Советом директоров Банка России. Процентная ставка за пользование кредитом устанавливается Советом директоров Банка России.

При невыполнении условий кредитного договора Банк России вправе в одностороннем порядке досрочно взыскать указанный кредит и начисленные по нему проценты с корсчета банка на основании инкассового поручения Банка России.

Установлено, что территориальные учреждения Банка России должны осуществлять контроль за направлениями использования кредита, выполнением заемщиком графика погашения кредита и процентов, анализ финансового состояния банка.

Определены особые условия: в период кредитования банк не может заключать сделок с недвижимым имуществом и другие сделки (без предварительного уведомления Банка России), если сумма сделки превышает 10,0 млн. рублей.

Советом директоров Банка России (протокол от 24 октября 1998 г. № 65) в связи с ходатайствами исполнительных органов власти субъектов Российской Федерации, территориальных учреждений Банка России и с учетом заключений Департамента пруденциального банковского надзора и Департамента по организации банковского санирования Банка России (по отдельным банкам) было принято решение о выделении кредитов на поддержание ликвидности на общую сумму 475,0 млн. рублей по действующей ставке рефинансирования (60% годовых) под залог государственных ценных бумаг и поручительства субъектов федерации следующим банкам:

- Уральскому банку реконструкции и развития – в сумме до 100 млн. рублей сроком на 6 месяцев (под залог государственных ценных бумаг);

- ОАО “Дальневосточный банк” – в сумме до 10 млн. рублей сроком на 1 год (под залог государственных ценных бумаг);

- АКБ “Девон-Кредит” – в сумме до 90 млн. рублей сроком на 6 месяцев (под залог государственных ценных бумаг);

- Колыма-банку – в сумме до 25 млн. рублей сроком на 1 год (под залог государственных ценных бумаг);

- Соцгорбанку – в сумме 10 млн. рублей сроком на 3 месяца (под залог государственных ценных бумаг);

- Банку “Кемерово” – в сумме до 20 млн. рублей сроком на 6 месяцев (под залог государственных ценных бумаг);

- Томскпромстройбанку – в сумме до 50 млн. рублей сроком до 1 года (поручительство администрации Томской области);

- Омспромстройбанку – в сумме до 70 млн. рублей сроком на 1 год (под залог государственных ценных бумаг и поручительство администрации Омской области);

- ОАО “Запсибкомбанк”- в сумме до 100 млн. рублей сроком на 1 год (поручительства администраций Ханты-Мансийского, Ямало-Ненецкого автономных округов).

Согласно сведениям, представленным Банком России в ходе проверки, вышеперечисленные банки не использовали предоставленное им решением Совета директоров Банка России (протокол № 65 от 24 октября 1998 г.) право получения кредитов Банка России на поддержание ликвидности на условиях, определенных решением Совета директоров Банка России от 24 октября 1998 г. (кредит сроком до одного года под 60% годовых).

В проверяемый период Банком России предоставлялись кредиты в поддержку мер по повышению финансовой устойчивости на основании отдельных решений Совета директоров Банка России. **“Типовые условия предоставления и погашения кредита Банка России в поддержку мер по повышению финансовой устойчивости”** утверждены Председателем Банка России В. В. Герашенко в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол от 29 октября 1998 г. № 66) только 29 октября 1998 г.

Так, решением Совета директоров Банка России от 7 августа 1998 г. (протокол № 39), принимая к сведению информацию ОПЕРУ-2 о ходе выполнения программы по повышению финансовой устойчивости АБ “Инкомбанк”, принято предложение ОПЕРУ-2 о предоставлении АБ “Инкомбанк” кредита на поддержку программы повышения финансовой устойчивости на срок до 1 декабря 1998 г. на сумму 1,1 млрд. рублей по ставке рефинансирования Банка России с возможностью досрочного погашения и досрочного истребования, и разрешено погасить ломбардные кредиты на общую сумму 1,1 млрд. рублей (выданные 17 июля 1998 г. в сумме 500,0 млн. рублей, 20 июля

1998 г. - 300,0 млн. рублей и 27 июля 1998 г. - 300,0 млн. рублей в соответствии с Генеральным кредитным договором от 19 июня 1998 г.) путем переоформления обязательств по этим кредитам в обязательства по кредиту Банка России на поддержку программы повышения финансовой устойчивости.

Встречной проверкой, проведенной Счетной палатой Российской Федерации в АБ “Инкомбанк”, установлено, что 14 августа 1998 г. со ссылкой на решение Совета директоров Банка России от 7 августа 1998 г. (протокол № 39) и. о. начальника ОПЕРУ-2 при ЦБ РФ А. В. Плякиным от имени Банка России подписан с АБ “Инкомбанк” договор № 1 на предоставление обеспеченного кредита в поддержку мер по повышению финансовой устойчивости на сумму 500,0 млн. рублей сроком на 7 дней.

Таким образом, сумма кредита АБ “Инкомбанк” и сроки пользования этим кредитом, предусмотренные договором с Банком России от 14 августа 1998 г. № 1, не соответствуют срокам и сумме кредита, выделенного АБ “Инкомбанк” решением Совета директоров Банка России от 7 августа 1998 г. (протокол № 39).

В установленный договором с Банком России срок полученный семидневный кредит в сумме 500,0 млн. рублей АБ “Инкомбанк” не погашен и с 21 августа 1998 г. вынесен на счет просроченных ссуд.

Приказом Банка России от 29 октября 1998 г. за подписью Первого заместителя Председателя Банка России – Председателя Комитета банковского надзора А. А. Козлова лицензия на совершение банковских операций у АБ “Инкомбанк” отозвана.

На заседании Совета директоров Банка России от 13 августа 1998 г. (протокол № 41) был рассмотрен вопрос о необходимости принятия АКБ “СБС-АГРО” мер по повышению финансовой устойчивости, ОПЕРУ-2 совместно с АКБ “СБС-АГРО” поручено подготовить и представить Комитету банковского надзора Банка России программу повышения финансовой устойчивости АКБ “СБС-АГРО” и порядок надзора за его выполнением.

Советом директоров Банка России принято решение о предоставлении АКБ “СБС-АГРО” кредита в сумме до 650,0 млн. рублей для погашения задолженности по межбанковским кредитам российским банкам и определены условия предоставления кредита.

Встречной проверкой Счетной палаты Российской Федерации в АКБ “СБС-АГРО” установлено следующее.

Программа повышения финансовой устойчивости банка по запросу проверяющих АКБ СБС-АГРО не представлена.

С 18 августа 1998 г. АКБ “СБС-АГРО” имел просроченную задолженность Банку России по однодневному кредиту – 133,31 млн. рублей и задолженность по процентам за кредит; с 15 сентября 1998 г. - просроченную задолженность перед Банком России по части кредита, полученного в поддержку мер по повышению финансовой устойчивости - 200,0 млн. рублей по сроку платежа 15 сентября 1998 г. и задолженность по процентам за пользование им.

В этих условиях на заседании Совета директоров Банка России от 2 октября 1998 г. (протокол № 62) принимается решение об изменении условий кредитования АКБ “СБС-АГРО” по договору от 14 августа 1998 г. № 1: сроки погашения кредита и уплаты процентов перенесены на январь-апрель 1999 года включительно.

Ссудная задолженность в размере 200,0 млн. рублей и проценты по сроку 25 января 1999 г. в соответствии с графиком платежей АКБ “СБС-АГРО” не перечислены в Банк России.

Решением Совета директоров Банка России от 25 января 1999 г. (протокол № 3) АКБ “СБС-АГРО” повторно пересмотрены условия предоставления кредита Банка России:

- принято решение не выносить ссудную задолженность в сумме 200,0 млн. рублей и проценты, причитающиеся к уплате по сроку платежа 25 января 1999 г., на счета по учету просроченной задолженности;

- пролонгирован срок погашения кредита – новым графиком платежей предусмотрено погашение основного долга в сентябре-декабре 1999 г.;

- процентная ставка за пользование кредитом, начиная с 25 января 1999 г., снижена с 60% годовых до 20% годовых;

- срок уплаты процентов установлен ежемесячно равными долями не позднее 25 числа, начиная с февраля 1999 г.

В проверяемый период АКБ “СБС-АГРО”, помимо кредита Банка России в сумме 650,0 млн. рублей на погашение задолженности по межбанковским кредитам, по решению Совета директоров Банка России от 2 октября 1998 г. (протокол № 62) **“в целях поддержания и сохранения одного из крупнейших банков, который является системообразующим, многофилиальным и социально значимым банком, обслуживающим агропромышленный сектор экономики и имеющим вклады населения более 5 млрд. рублей”** открыта кредитная линия в размере 7,4 млрд. рублей сроком на один год “с возможностью дальнейшей пролонгации, но не более чем на два года” под обеспечение в виде:

- залога 75% голосующих акций банка плюс 1 акция,

- залога 75% акций управляющей компании плюс 1 акция,

- поручительств субъектов Российской Федерации.

Одновременно Советом директоров Банка России (протокол от 2 октября 1998 г. № 62) принято решение “предоставить АКБ “СБС-АГРО” в рамках кредитной линии первый транш кредита в сумме 2,5 млрд. рублей на срок 1 год с возможностью дальнейшей пролонгации, но не более чем на два года, по ставке в размере 1/3 ставки рефинансирования Банка России при условии назначения на руководящие должности в АКБ “СБС-АГРО” кандидатур, рекомендованных Банком России”. В обеспечение принимаются:

- залог 75% голосующих акций банка плюс 1 акция,

- залог 75% акций управляющей компании плюс 1 акция,

- поручительства субъектов Российской Федерации.

Одним из условий открытия кредитной линии, предусмотренных соглашением, является отсутствие у банка-заемщика просроченной задолженности по кредитам, ранее предоставленным Банком России.

По решению Совета директоров Банка России от 2 октября 1998 г. № 62 ГУ ЦБ РФ по г. Москве поручено принять меры к погашению в 2-месячный срок АКБ “СБС-АГРО” просроченной с 18 августа 1998 г. задолженности по кредиту овернайт в соответствии со схемами, предложенными Банком России.

Проверкой установлено, что в рамках кредитной линии по первому траншу в период с 31 октября по декабрь 1998 г. включительно Банком России предоставлены АКБ СБС-АГРО средства в размере 2403,0 млн. рублей.

На дату получения в Банке России кредита по первому траншу (на 31 октября 1998 г.) в нарушение условий открытия кредитной линии по Генеральному соглашению № 348 от 28 октября 1998 г. АКБ СБС-АГРО имел просроченную с 18 августа 1998 г. задолженность по ранее полученному в Банке России кредиту овернайт в сумме 133,31 млн. рублей и просроченную задолженность по процентам за пользование этим кредитом.

13 ноября 1998 г. за счет кредита Банка России, полученного по первому траншу, АКБ СБС-АГРО погашена просроченная задолженность по ранее полученному в Банке России кредиту и процентам на общую сумму 137,36 млн. рублей.

Решением Совета директоров Банка России от 24 августа 1998 г. (протокол № 45) по предложению Главного управления Банка России по г. Москве АК “ММБ - Банк Москвы” выделен кредит в поддержку мер по повышению финансовой устойчивости и покрытия кассового разрыва по текущим операциям, обусловленного кризисной ситуацией на финансовом рынке, в размере 300,0 млн. рублей сроком погашения 23 октября 1998 г. и 23 ноября 1998 г. равными долями.

Встречной проверкой, проведенной Счетной палатой Российской Федерации в АК “ММБ-Банк Москвы”, установлено, что полученный АК “ММБ-Банк Москвы” по договору от 24 августа 1998 г. № 296 кредит в сумме 300,0 млн. рублей частично использован банком (в сумме 287,5 млн. рублей) на погашение задолженности Банку России по кредиту овернайт сроком погашения 24 августа 1998 г.

“Типовыми условиями предоставления кредита в поддержку мер по повышению финансовой устойчивости”, принятыми решением Совета директоров Банка России (протокол № 66 от 29 октября 1998 г.) и утвержденными Председателем Банка России В. В. Герашенко 29 октября 1998 г., предусмотрено:

- наличие обеспечения в виде залога ценных бумаг, залога в виде заклада акций банка, поручительства субъектов Российской Федерации, залога облигаций Банка России (при предоставлении кредита до 3-х месяцев);

- выполнение банком Плана финансового оздоровления (сост. в соответствии с требованиями писем Банка России от 22.11.96 г. № 363; от 30.04.97 г. № 443 и Указания Банка России от 13.11.97 г. № 18-У, утвержденного письмом Банка России от 8.09.97 г. № 513);

- отсутствие просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по ранее предоставленным кредитам;

- сумма вкладов населения в банке на 1 августа 1998 г. должна превышать 300,0 млн. рублей;

Срок пользования кредитом предусмотрен в пределах одного года (устанавливается Советом директоров Банка России индивидуально). Условиями предусмотрена возможность пролонгации полученного кредита по решению Совета директоров Банка России.

Проценты уплачиваются банком ежемесячно не позднее 25-го числа (если иное не установлено Советом директоров Банка России) по ставке, определенной Советом директоров Банка России; кредит предоставляется в целях выполнения Плана финансового оздоровления банка. Территориальные учреждения Банка России, предоставившие кредит, осуществляют контроль за выполнением банком-заемщиком Плана финансового оздоровления и направлением использования кредита, выполнением банком-заемщиком графика погашения кредита и уплаты процентов по нему, анализирует финансовое состояние банка-заемщика.

Особыми условиями определено, что в период кредитования банк не может заключать сделки с недвижимым имуществом, а также не может заключать без предварительного уведомления Банка России других сделок, если сумма каждой такой сделки превышает 10,0 млн. рублей.

Для рассмотрения на Совете директоров Банка России вопроса о предоставлении банку кредита необходимо наличие ходатайства соответствующего территориального учреждения Банка России за

подписью ГУ ЦБ РФ и согласованного с территориальным учреждением Банка России Плана финансового оздоровления банка.

Одновременно с утверждением Типовых условий предоставления кредита в поддержку мер по повышению финансовой устойчивости, Советом директоров Банка России (протокол от 29 августа 1998 г. № 66) рассмотрены вопросы о предоставлении обеспеченных кредитов в поддержку мер по повышению финансовой устойчивости и условия их предоставления по отдельным коммерческим банкам:

- в целях поддержания одного из крупнейших банков г. Москвы, который занимается обслуживанием крупных промышленных предприятий, в том числе оборонного комплекса, осуществляющего инвестиционные проекты, направленные на поддержку отечественных сельхозтоваропроизводителей, а также имеющего многофилиальную сеть – 45 тысяч клиентов и значительный объем привлеченных средств населения – 380 млн. рублей, предоставить АКБ “Московский Индустриальный банк” кредит в поддержку мер по повышению финансовой устойчивости в сумме 400 млн. рублей сроком на 1 год с взиманием процентов за пользование кредитом в размере 1/3 ставки рефинансирования Банка России с ежемесячной уплатой процентов и под поручительство Правительства Москвы;

- в целях поддержания МАКБ “Возрождение”, имеющего многопрофильную сеть в Московской области, а также в других регионах России, через которую осуществляется кредитно-расчетное обслуживание агропромышленного и других секторов экономики, и имеющего значительный объем привлеченных вкладов населения – более 950 млн. рублей, предоставить МАКБ “Возрождение” кредит в поддержку мер по повышению финансовой устойчивости в сумме 380 млн. рублей сроком на 1 год с взиманием процентов за пользование кредитом в размере 1/3 ставки рефинансирования Банка России с ежемесячной уплатой процентов и под поручительство субъектов Российской Федерации: администрации Чукотского автономного округа, правительства Республики Мордовия, губернатора Московской области, правительства Республики Карелия;

- в целях поддержания одного из крупнейших банков, операции которого были ориентированы на широкомасштабное обслуживание населения – вклады составляют более 2100 млн. рублей, предоставить КБ “Мост-банк” кредит в поддержку мер по повышению финансовой устойчивости в сумме 2300 млн. рублей сроком на 1 год по ставке в размере 1/3 ставки рефинансирования Банка России. Совет директоров Банка России в дальнейшем может рассмотреть вопрос о пролонгации этого кредита. Кредит предоставлять частями: I – на сумму 900 млн. рублей; II – на 1100 млн. рублей; III – на 300 млн. рублей. В обеспечение кредита

принять залог долей участников в уставном капитале банка в размере 76 процентов. Погашение процентов за пользование кредитом осуществлять ежемесячно 25 числа каждого месяца, начиная с января 1999 года.

Встречными проверками, проведенными Счетной палатой Российской Федерации в коммерческих банках, установлено следующее.

АКБ “Московский Индустриальный банк”. На основании договора на предоставление обеспеченного кредита в поддержку мер по повышению финансовой устойчивости от 17 ноября 1998 г. № 350 банку предоставлен под поручительство Правительства Москвы кредит в сумме 400,0 млн. рублей сроком на 1 год с ежемесячной уплатой процентов за пользование кредитом из расчета 1/3 ставки рефинансирования (20% годовых).

В целях обеспечения возврата кредита 29 октября 1998 г. между Банком России, Правительством Москвы и АКБ “Московский Индустриальный банк” подписан трехсторонний договор поручительства, в соответствии с которым Правительство Москвы, выступающее поручителем, приняло на себя обязательства отвечать перед Банком России за исполнение обязательств АКБ “Московский Индустриальный банк” по кредитному договору № 350 от 17 ноября 1998 г. Ответственность поручителя ограничивается суммой 640,0 млн. рублей.

Проценты за пользование кредитом в период с 17 ноября 1998 г. по 25 января 1999 г. банком перечислены в размере 15,34 млн. рублей.

Структура баланса АКБ “Московский Индустриальный банк” в проверяемый период характеризуется значительным удельным весом в активах банка ссудной задолженности (по состоянию на 01.08.98 г. - 01.09.98 г. - 70,5%); сумма вложений в государственные ценные бумаги на 01.08.98 г. - 8,7%; на 01.09.98 г. - 9,2%). Вклады физических лиц в пассивах банка составляли на 01.08.98 г. - 11,1% (426,7 млн. рублей), на 01.09.98 г. - 10,68% (378,5 млн. рублей).

Обязательства банка по вкладам граждан в Сбербанк России в проверяемый период не передавались.

МАКБ “Возрождение”. В соответствии с договором Банка России от 17 ноября 1998 г. № 351 АКБ “Возрождение” предоставлен кредит в сумме 380,0 млн. рублей сроком на 1 год с ежемесячной уплатой процентов по сроку до 25 числа из расчета 1/3 ставки рефинансирования (20% годовых).

В обеспечение кредита Банком России приняты договоры поручительства с субъектами Российской Федерации:

За период с 17 ноября 1998 г. по 25 января 1999 г. МАКБ “Возрождение” перечислено в Банк России процентов за пользование кредитом в размере 14,37 млн. рублей.

Проверкой установлено, что в проверяемый период, как до, так и после получения в Банке России кредита в поддержку мер по повышению финансовой устойчивости в сумме 380,0 млн. рублей сроком на один год, банком не соблюдались нормативы максимального размера привлеченных денежных вкладов (депозитов) (Н11), максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) (Н8), риска собственных вексельных обязательств (Н13).

Нормативы ликвидности банком соблюдены, однако норматив текущей ликвидности (Н3) в течение всего периода с 1.08.98 г. по 01.01.99 г. принимал значение, близкое к минимально допустимому, так на 01.01.99 г. Н3 - 50,3% при норме 50%.

Структура активов банка характеризуется наибольшим удельным весом ссудной задолженности: на 01.08.98 г. - 68,53 %; на 01.09.98 г. - 70,17%.

Удельный вес государственных долговых обязательств в активах МАКБ “Возрождение” составлял на 01.08.98 г. - 4,62 %; на 01.09.98 г. - 5,03 %.

Основная часть пассивов банка представлена остатками средств на текущих, расчетных и других счетах клиентов.

Обязательства банка со сроком погашения до востребования составляли в проверяемый период около 50% всех обязательств.

Удельный вес вкладов физических лиц в пассивах банка составлял в проверяемый период на 01.08.98 г. - 15,24 %, на 01.09.98 г. - 14,81 %, на 01.10.98 г. - 13,13 %, на 01.11.98 г. - 12,63 %, на 01.12.98 г. - 11,27 %.

Обязательства банка по вкладам физических лиц в Сбербанк России в проверяемый период не передавались.

МАКБ “Возрождение” в соответствии с Указаниями Банка России от 17.09.98 г. № 351-У, от 24.09.98 г. №358-У и от 01.10.98 г. № 369-У принимал участие в многосторонних клирингах, проводившихся Банком России 18.09.98 г., 25.09.98 г. и 02.10.98 г.

При проведении указанных клирингов Банком России была предоставлена возможность оплачивать расчетные документы, используя денежные средства, высвобождаемые в результате внеочередного регулирования обязательных резервов. В результате на корсчет МАКБ “Возрождение” было зачислено: 18.09.98г. - 106,5 млн. рублей; 25.09.98 г. - 71,85 млн. рублей; 02.10.98 г. - 21,77 млн. рублей.

КБ “Мост-банк”. Структура баланса КБ “Мост-банк” на 1 августа 1998 г. характеризуется существенным удельным весом в пассивах вкладов физических лиц: на 01.08.98 г. - 34,5 %; на 01.09.98 г. - 24,6%, а в активах банка - ссудной

задолженности: на 01.08.98 г. - 76,3%; на 01.09.98 г. - 79,9%; на 01.10.98 г. - 87,6%; на 01.11.98 г. - 88,4%; на 01.12.98 г. - 89,4%. Доля государственных долговых обязательств (в том числе ГКО-ОФЗ) в активах КБ "Мост-банк" составила на 01.08.98 г. - 1,09 %; на 01.09.98 г. - 0,9 %.

В целях выполнения Программы оздоровления финансового состояния КБ "Мост-банк" Банком России предоставлен кредит в сумме 2 300,0 млн. рублей (146,0 млн. долларов США) при заявке банка на получение кредита в сумме эквивалента 200-220 млн. долларов США.

Кредит выдан по договору с Банком России от 30.10.98 г. № 349 на предоставление обеспеченного кредита в поддержку мер по повышению финансовой устойчивости сроком на 1 год.

Пункт 2.1.2. данного договора определяет, что кредитование осуществляется при условии, если банк "не имеет просроченной задолженности по кредитам, ранее предоставленным Банком России...".

На дату получения первого транша кредита Банка России в поддержку мер по повышению финансовой устойчивости (на 30.10.98 г.) КБ "Мост-банк" имел просроченную задолженность по ломбардному кредиту сроком погашения 28.08.98 г. в сумме 48,4 млн. рублей (погашена только 5 ноября 1998 г. по схеме, утвержденной решением Совета директоров Банка России).

Установлено, что в период с 30 октября 1998 г., то есть с момента получения КБ "Мост-банк" кредита Банка России в поддержку мер по повышению финансовой устойчивости по 30 ноября 1998 г. клиентам банка предоставлялись новые кредиты - всего ссудная задолженность банку за указанный период с увеличилась с 10,73 млрд. рублей до 12,39 млрд. рублей.

Проценты за кредит Банка России по сроку платежа до 25 февраля 1999 г. перечислены КБ "Мост-банк" в Банк России в установленный срок в сумме 141,2 млн. рублей.

В Сбербанк России (по состоянию на 17.12.98 года) КБ "Мост-банк" было передано обязательств по вкладам населения в сумме 137,72 млн. рублей, то есть 4,9 % от общего объема обязательств банка перед физическими лицами (2,84 млрд. рублей), из них 3,7 % - обязательства по рублевым вкладам.

Являясь в соответствии со ст. 4 и 40 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" кредитором последней инстанции для кредитных организаций, Банк России в целях поддержания стабильности банковской системы предоставляет кредитным организациям, участвующим в финансовом оздоровлении (санации) проблемных кредитных организаций, **обеспеченные кредиты на финансовое**

оздоровление проблемных кредитных организаций в соответствии с Положением Банка России от 25 июня 1998 г. № 38-П "О порядке предоставления Центральным банком Российской Федерации кредитов кредитной организации, осуществляющей мероприятия по санации проблемной кредитной организации" с изменениями и дополнениями.

В сентябре 1998 г. в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол от 19 сентября 1998 г. № 54) АКБ "Московский Муниципальный Банк - Банк Москвы" предоставляется кредит для осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению АКБ "Мосбизнесбанк" в размере 1,0 млрд. рублей по ставке рефинансирования (60% годовых) сроком на 1 год под поручительство Правительства Москвы.

Встречной проверкой в АК "ММБ-Банк Москвы" установлено: банк трижды обращался с заявкой в ГУ ЦБ РФ по г. Москве о предоставлении на цели санации АКБ "Мосбизнесбанк" кредита: письмом от 26 августа 1998 г. №3037 - с просьбой предоставить кредит в сумме 350,0 млн. рублей под приемлемое обеспечение сроком на два года; письмом от 27 августа 1998 г. №3048 - с просьбой предоставить кредит на срок до одного года под поручительство Правительства Москвы; письмом от 28 августа 1998 г. № 3068 с просьбой внести изменения в заявку - сумма запрашиваемого кредита должна составлять рублевый эквивалент 60,0 млн. долларов США на дату предоставления кредита.

Банком России в соответствии с решением Совета директоров Банка России выделен кредит в размере 1,0 млрд. рублей.

Согласно кредитному договору от 28 сентября 1998 г. № 347 Банк России предоставляет АК "ММБ-Банк Москвы" под поручительство Правительства Москвы в размере 1,0 млрд. рублей сроком на 1 год под 60% годовых на проведение мероприятий по санации АКБ "Мосбизнесбанк" в соответствии с разработанным планом финансового оздоровления. В соответствии с договором поручительства б/н от 28 сентября 1998 г. Правительство Москвы отвечает перед Банком России за исполнение обязательств по возврату кредита, выданного кредитором АК "ММБ-Банк

Москвы по договору № 347 от 28 сентября 1998 г. для проведения мероприятий по финансовому оздоровлению АКБ “Мосбизнесбанк”

При проверке вопросов соответствия условий предоставления указанного кредита требованиям Положения Банка России от 25 июня 1998г. № 38-П установлено следующее:

- пунктом 1.3 Положения предусмотрено, что кредиты на указанные цели предоставляются банку-санатору, отнесенному к категории финансово стабильных банков. “ММБ-Банк Москвы” на дату получения кредита Банка России не относился к категории финансово стабильных кредитных организаций. В этот период банк-санатор (“ММБ-Банк Москвы”) сам получал от Банка России расчетные кредиты на покрытие кассового разрыва, имел задолженность по кредиту, полученному на повышение финансовой устойчивости, систематически не выполнял норматив максимального размера риска на одного кредитора (Н8);

- в Положении указано, что банку-санатору кредит предоставляется траншами по мере выполнения плана финансового оздоровления проблемного банка. Размер транша не должен превышать 50% от суммы финансовой помощи, перечисленной банком-санатором на корреспондентский счет проблемного банка. Однако в договоре эти условия максимально упрощены: кредит предоставляется заемщику одним траншем;

- в соответствии с п.2.4 Положения банк-санатор заключает с проблемным банком договор о приобретении акций в размере не менее 25%+1акция (доля) от зарегистрированного уставного капитала. В связи с тем, что Банком Москвы не предоставлен договор о субсидиарной ответственности, выполнение данного требования нормативного документа не может быть подтверждено.

Кредит в сумме 1,0 млрд. рублей зачислен Банком России на корсчет АК “ММБ-Банк Москвы” 28 сентября 1998 г. и на основании заявления АКБ “Мосбизнесбанк” от 29 сентября 1998 г. № Да-236 на использование кредита перечислен АК “ММБ-Банк Москвы” по пл. пор. № 7698 от 30 сентября

1998 г. на корсчет АКБ “Мосбизнесбанк” в ОПЕРУ-2 РКЦ ГУ ЦБ РФ по г. Москве.

Из материалов отчета АК “ММБ-Банк Москвы” об использовании кредита Банка России на финансовое оздоровление АКБ “Мосбизнесбанк” следует, что за счет полученных государственных средств банком проведены платежи 25 крупным клиентам на общую сумму 0,536 млрд. рублей, из них 11 клиентам – в иностранной валюте на сумму 0,416 млрд. рублей. На оставшуюся сумму оплачено свыше 20 тысяч платежных документов, в том числе на оплату бюджетного финансирования Правительства Москвы - 0,185 млрд. рублей, по возврату депозитных вкладов коммерческим структурам – 0,164 млрд. рублей, таможенных пошлин 0,042 млрд. рублей.

Проверкой установлено, что выделенные Банком России АК “ММБ-Банк Москвы” средства на осуществление мероприятий по финансовому оздоровлению АКБ “Мосбизнесбанк” в размере 1,0 млрд. рублей не обеспечили решения задач по финансовому оздоровлению банка: на период составления отчета дефицит ликвидности составлял свыше 1,15 млрд. рублей и 39,0 млн. долларов США.

3. Обязательства коммерческих банков по вкладам физических лиц, переданные Сбербанку России

Приложением к Постановлению Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 4 декабря 1998 г. № 3328-П ГД предусмотрено представление в виде таблицы следующей информации:

- сумма вложений российских коммерческих банков в ГКО-ОФЗ со сроком погашения до 31 декабря 1999 года в ценах на 01 августа 1998 г.;

- объем вкладов физических лиц по состоянию на 01.08.98 г. в российских рублях и иностранной валюте;

- объем обязательств российских коммерческих банков по вкладам граждан, переданным по состоянию на 01 ноября 1998 г. в Сбербанк России;

- объем выплат по вкладам физических лиц, осуществляемых коммерческими банками с 01 августа 1998 г. по 30 ноября 1998 г.

- сведения о выданных Банком России коммерческим банкам кредитах: дата выдачи кредита, сумма выданного кредита, процентная ставка по представленному кредиту, вид обеспечения кредита, срок возврата кредита, срок погашения кредита при пролонгации, Обращение взыскания на залог.

Учитывая, что Банком России указанная информация представлена лишь частично, Приложение к Постановлению Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации от 4 декабря 1998 г. № 3328-П ГД было составлено по данным материалов встречных проверок, проведенных Счетной палатой

Российской Федерации в коммерческих банках г. Москвы.

Встречной проверкой Счетной палаты Российской Федерации в Сбербанке России установлено следующее.

Сумма принятых обязательств коммерческих банков по вкладам физических лиц на 1 января 1999 г. составляет 4416,64 млн. рублей.

Обеспечением принятых обязательств явились средства обязательных резервов банков, передающих свои обязательства Сбербанку России, а также простые векселя данных кредитных организаций со сроком оплаты 6 месяцев.

Наименование кредитной организации	Сумма векселя	Сумма государственных ценных бумаг	Сумма переданных обязательных резервов	Сумма обеспечения принятых обязательств
Мосбизнесбанк	70 108 114,80	66 795 963,50	3 262 910,70	70 058 874,20
Мост-банк	137 237 334,37	130 719 650,46	6 999 161,00	137 718 811,46
СБС-АГРО	3 331 618 412,82	3 172 556 723,71	73 016 518,19	3 245 573 241,90
Менатеп	573 511 028,01	546 201 567,52	13 962 561,00	560 164 128,52
Промстройбанк	410 864 938,82	391 300 525,00	11 828 839,77	403 129 364,77
Итого	4 523 339 828,82	4 307 574 430,19	109 069 990,66	4 416 644 420,85

Величина вексельного обеспечения исчисляется как сумма разницы принятых Сбербанком России обязательств по вкладам и величины обязательных резервов, перечисленных Сбербанку России, и 10% годовых, начисленных на указанную разницу. В соответствии с договорами мены ценных бумаг, заключенными между Банком России и Сбербанком России, Сбербанк России передает Банку России векселя по акту приема-передачи. Банк России в свою очередь передает Сбербанку России государственные ценные бумаги по номинальной стоимости плюс накопленный доход на дату передачи. Сумма государственных ценных бумаг включает в себя только сумму разницы принятых Сбербанком России обязательств по вкладам и величины обязательных резервов, перечисленных Сбербанку России.

На запрос Счетной палаты Российской Федерации от 05 марта 1999 г. № 06-71 сведения об источнике средств, направленных Банком России на выкуп государственных долговых обязательств у Сбербанка России по условиям договоров мены, оформленных между Банком России и Сбербанком России с 1 августа 1998 г., Банком России не представлены, по факту непредставления информации составлен 19 апреля 1999 г. соответствующий акт.

Действия Банка России по приему простых векселей кредитных организаций, передавших Сбербанку России обязательства по вкладам населения, в обмен на государственные ценные бумаги противоречат совместному заявлению Правительства Российской Федерации и Банка России от 17 августа 1998 г. "О мерах по нормализации финансовой и бюджетной политики".

Выводы

1. Доля государственных долговых обязательств в активах КБ "Мост-банк", МАКБ "Возрождение", АКБ "ММБ-Банк Москвы", КБ "Московский Индустриальный банк", АКБ "СБС-АГРО", АБ "Инком-банк" по состоянию на 01 августа, 01 сентября 1998 г. незначительна, поэтому прекращение операций на рынке ГКО-ОФЗ с 17 августа 1998 г. (дефолт

государства по внутреннему долгу) не могло существенным образом повлиять на снижение их ликвидности.

Использование кредитов, выданных Банком России по отдельным решениям Совета директоров Банка России, не оказало влияния на улучшение финансового положения КБ "Мост-банк", МАКБ "Возрождение", АКБ "ММБ-Банк Москвы", КБ "Московский Индустриальный банк, АКБ "СБС-АГРО", АБ "Инкомбанк".

Предоставленный Банком России АК "ММБ-Банк Москвы" кредит на осуществление мероприятий по финансовому оздоровлению АКБ "Мосбизнесбанк" в размере 1,0 млрд. рублей также не обеспечил выполнения поставленных задач: на период составления отчета дефицит ликвидности составлял свыше 1,15 млрд. рублей и 39,0 млн. долларов США.

В отдельных случаях проверкой подтверждена целесообразность предоставления в августе 1998 г. кредитов Банка России по решениям Совета директоров Банка России.

Например, присутствие значительной доли государственных долговых обязательств в активах Сбербанка России (на 01.08.98 г. - 55,6%, на 01.09.98 г. - 58,0%) оказало влияние на снижение ликвидности активов банка в связи с Заявлением Правительства Российской Федерации и Банка России от 17 августа 1998 г. "О мерах по нормализации финансовой и бюджетной политики" и, как следствие, создало определенные трудности в исполнении текущих обязательств Сбербанка России перед клиентами. Ликвидность активов Сбербанка России в августе 1998 г была снижена в объеме 70,6 млрд. рублей.

Кредиты, предоставленные Банком России Сбербанку России на общую сумму 9,0 млрд. рублей, использованы на подкрепление счетов территориальных банков Сбербанка России для выполнения обязательств перед клиентами банка, в том числе по вкладам физических лиц только за август 1998 г. с рублевых счетов выдано 8,9 млрд. рублей, а со счетов в иностранной валюте отток средств составил 0,247 млрд. долларов США.

Обязательства по кредиту Банком России сроком пользования по февраль 1999 г. включительно и процентам по нему выполнены Сбербанком России досрочно в октябре-ноябре 1998 года.

2. В проверяемый период Банк России предоставлял коммерческим банкам средства в виде краткосрочных (ломбардные, внутриведенные и кредиты овернайт) и среднесрочных кредитов (в поддержку мер по погашению обязательств перед вкладчиками, на поддержание ликвидности, в поддержку мер по повышению финансовой устойчивости, на финансовое оздоровление проблемных банков) на основании нормативных документов Банка России и в соответствии с отдельными решениями Совета директоров Банка России.

Всего за период с августа 1998 г. по ноябрь 1998 г. Банком России предоставлено кредитов коммерческим банкам на сумму более 31,0 млрд. рублей.

Установлено, что в проверяемый период кредиты Банка России предоставлялись в нарушение нормативных документов Банка России, определяющих общие условия получения коммерческими банками краткосрочных кредитов, на основании отдельных решений руководства Банка России (АБ "Инкомбанк", Сбербанк России, АКБ "ММБ-Банк Москвы").

В отдельных случаях кредиты предоставлялись Банком России коммерческим банкам только на основании решений Совета директоров Банка России, так как Типовые условия предоставления и погашения отдельных видов обеспеченных кредитов были утверждены руководством Банка России только в сентябре-октябре 1998 г.

Так, Типовые условия предоставления и погашения кредита в поддержку мер по погашению обязательств перед вкладчиками приняты решением Совета директоров Банка России (протокол от 7 сентября 1998 г. № 50) и утверждены Первым заместителем Председателя Банка России С.В. Алексахеном 7 сентября 1998 г., в то время как кредит в поддержку мер по погашению обязательств перед вкладчиками был предоставлен Сбербанку России 24 августа 1998 г. в размере 3,0 млрд. рублей и 28 августа 1998 г. - 6,0 млрд. рублей.

Типовые условия предоставления и погашения кредита Банка России в поддержку мер по повышению финансовой устойчивости утверждены Председателем Банка России В. В. Герашенко в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол от 29 октября 1998 г. № 66) только 29 октября 1998 г., а кредиты Банка России на поддержку программы повышения финансовой устойчивости предоставлены АБ "Инкомбанк" в сумме 500,0 млн. рублей 14 августа 1998 г.; АКБ "СБС-АГРО" в сумме 650,0 млн. рублей 14 августа 1998 г.; решением Совета директоров Банка России от 2 октября 1998 г. АКБ "СБС-АГРО" открыта кредитная линия на 7,4 млрд. рублей, под которую в проверяемый период банку предоставлен кредит в размере 2,4 млрд. рублей.

Кредит АКБ "ММБ-Банк Москвы" на санацию АКБ "Мосбизнесбанк" предоставлен Банком России в соответствии с решением Совета директоров Банка России, но с нарушением п. 1.3 Положения Банка России № 38-П от 25 июня 1998 г. - на дату получения кредита АК "ММБ-Банк Москвы" (банк-санатор) не относился к категории финансово стабильных банков: имел задолженность перед Банком России по кредиту в поддержку мер по повышению финансовой устойчивости, систематически не выполнял норматив максимального размера риска на одного кредитора (Н8).

3. Заявлением Правительства Российской Федерации и Банка России от 17 августа 1998 г. "О мерах по нормализации финансовой и бюджетной политики" операции на рынке ГКО-ОФЗ были приостановлены.

Банк России, предоставляя в проверяемый период в нарушение ст. 4 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и совместного с Правительством Российской Федерации заявления от 17 августа 1998 г. "О мерах по нормализации финансовой и бюджетной политики" кредиты отдельным коммерческим банкам под залог "замороженных" государственных ценных бумаг, при невозврате кредитов коммерческими банками (Альфа-банк, Менатеп, Банк Москвы, Газпром-банк, Гута-банк, МИБ, Мост-банк, Национальный резервный банк, ОНЭКСИМ-банк, Промстройбанк, Российский кредит, СБС-АГРО и ряд других), обращал в свою пользу ничего не стоящий на дату погашения просроченной задолженности залог.

В сентябре-ноябре 1998 г. коммерческими банками погашено Банку России ломбардных кредитов и кредитов овернайт на общую сумму более 5,0 млрд. рублей, из них около 60% погашено на основании принятых соответствующими решениями должностных лиц Банка России, входящих в Совет директоров Банка России и Кредитный комитет Банка России, схем погашения просроченной задолженности коммерческих банком по кредитам Банка России, обеспеченным залогом государственных ценных бумаг, "путем отступного".

Вследствие неправомерно принятых Банком России в сентябре-октябре 1998 г. дополнительных мер по погашению коммерческими банками просроченных кредитов, обеспеченных залогом государственных ценных бумаг, идущих в разрез с совместным заявлением Правительства Российской Федерации и Банка России от 17 августа 1998 г. "О мерах по нормализации финансовой и бюджетной политики", на сумму погашенных обязательств коммерческих банков по схемам, утвержденным Кредитным комитетом и Советом директоров Банка

России, интересам государства причинен ущерб. Банком России по существу произведена немотивированная эмиссия, усилившая развитие инфляционных процессов в стране.

4. В обеспечение кредитов Банка России, выданных ряду коммерческих банков по отдельным решениям Совета директоров Банка России (АКБ “СБС-АГРО”, МАКБ “Возрождение”, КБ “Московский Индустриальный банк”, АКБ “ММБ-Банк Москвы”), принимались поручительства субъектов Российской Федерации.

Исходя из анализа финансового состояния коммерческих банков как до, так и после получения кредитов Банка России, вероятность качественного улучшения ситуации в банках незначительна.

Таким образом, в случае необходимости выполнения гарантийных обязательств, выданных органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации в обеспечение кредитов Банка России (при невозврате кредитов коммерческими банками), реальные расходы понесут бюджеты субъектов Российской Федерации.

5. В августе 1998 года Банк России, продавая на основании двусторонних соглашений с коммерческими банками иностранную валюту, предназначенную в соответствии со статьей 41 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” для валютных интервенций на внутреннем валютном рынке, и получая от ее реализации денежные средства в рублях, которые по существу были предоставлены коммерческим банкам Банком России в виде краткосрочных кредитов (за счет дополнительной эмиссии), не выполнил одну из своих важнейших функций – защиту и обеспечение устойчивости рубля.

6. Следует отметить, что позиция Банка России, изложенная в письме Председателя Банка России В. В. Герашенко (от 24 апреля 1999 г. № 01-13/470) подтверждает основные выводы Постановления Государственной Думы Федерального Собрания от 2 сентября 1998 г. № 2906-II ГД “О социально-экономической и финансовой ситуации в стране” о проявленной Банком России неспособности своевременно принять меры по предотвращению финансового кризиса и оздоровлению кредитно-денежной системы, а также выводы, сделанные по итогам настоящей проверки Счетной палатой Российской Федерации.

Так, по утверждению Председателя Центрального банка Российской Федерации В. В. Герашенко, “Банк России не является государственным банком” и никакого отношения к расходованию государственных средств не имеет.

Как подтвердили проведенные Счетной палатой Российской Федерации проверки, Банк России не учитывает в своей деятельности, в том числе и нормотворческой, экономические интересы государства.

Отмежевываясь от государства, Банк России придает своим действиям форму законности, руководствуясь внутриведомственными интересами и используя недостатки и очевидные недоработки в существующем законодательстве, не принимает во внимание и не отвечает за негативные последствия для государства запущенных им (Банком России) финансовых механизмов, выразившихся в резком обострении финансового и социально-экономического кризиса в стране.

Предложения

Направить информационное письмо с приложением отчета о результатах проверки в Совет Федерации и Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

Э. В. МИТРОФАНОВА